**Министерство общего и профессионального образования РФ.**

Уфимский технологический институт сервиса.

Кафедра бухгалтерского учета.

**Учет расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечению.**

**Курсовая работа**

по дисциплине «Бухгалтерский учет».

Группа ФД – 33

Студентка \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ З. Т. Биккинина

Подпись Дата

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М. В. Герасимова

Подпись Дата

Принял \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Дата

Уфа 2000

**Содержание.**

Введение…………………………………………………….………………………..3

Обзор литературы…………………………………………………………………...5

1. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию………………...8

1.1. Особенности отражения в учете отдельных видов страхования...………..12

1. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению……………….17

2.1. Формирование средств фондов……………………………………………...17

2.2. Порядок использования средств внебюджетных фондов…………………32

2.3. Составление расчетных ведомостей по взносам в социальные фонды…..38

Выводы и предложения……………………………………………………………42

Список использованной литературы……………………………………………...44

Приложения…………………………………………………………………………46

**Введение.**

В последние годы, в условиях перехода к рыночным отношениям, в методологии и организации бухгалтерского учета на предприятиях Российской Федерации произошли большие изменения. Больше внимания стало уделяться изучению опыта организации учета на предприятиях в странах с развитой рыночной экономикой.

Одновременно расширились возможности хозяйствующих субъектов в области бухгалтерского учета. Предприятия разрабатывают свою учетную политику, самостоятельно определяя методики, формы, технику ведения и организации бухгалтерского учета исходя из действующих правил и особенностей хозяйствования. Существенно изменена бухгалтерская отчетность. Ее состав, содержание и адреса представления стали в значительной мере соответствовать международной практике, а сама отчетность стала доступной для любых сторонних пользователей.

В условиях нестабильной экономики, когда происходят всевозможные политические и экономические потрясения, финансовые кризисы особо важное значение приобретают социальная защита населения, а также страхование от потерь имущества и личное страхование.

Статья 39 Конституции РФ определяет виды социальной защиты граждан РФ: каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту , в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и страхование.

Важное место в социальной защите и поддержке населения занимают государственные *внебюджетные фонды* (социального страхования, пенсионный, обязательного медицинского страхования, занятости населения и др.). Порядок их формирования и использования регламентируется соответствующим законодательством. Все они образуются за счет специальных целевых отчислений и других источников, функционируют автономно от государственного бюджета, имеют определенную самостоятельность и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий и программ.

Учет расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечениюпо праву занимает одно из важных мест во всей системе учета организации, так как связан с расчетом себестоимости продукции (работ, услуг), которая прямо влияет на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Знание этого раздела учета необходимо не только бухгалтерам, но и рядовому работнику организации, так как он на прямую связан с интересами каждого.

Целью данной курсовой работы является детальное рассмотрение ведения бухгалтерского учета расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечению.

**Обзор литературы.**

В ходе работы над данной темой мною были изучены, а затем и использованы в самой курсовой работе федеральные законы, нормативные акты, постановления Правительства РФ, письма Минфина РФ и ГНС РФ, а также учебники и учебные пособия по бухгалтерскому учету для студентов вузов и для сдающих экзамен на квалификационный аттестат аудитора, бухгалтеров, финансовых менеджеров, преподавателей. Но в основном курсовая работа написана на основе публикаций в периодических изданиях (журналах, газетах) таких как «Бухгалтерский учет», «Главбух», «Налоги и платежи». Причиной этому служило то, что учет расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечению в учебных пособиях рассмотрен в малом объеме, не вникая в подробности. Наиболее полно данная тема представлена в учебном пособии по бухгалтерскому учету Кондракова Н. П. (9) в главах 7-ой «Учет труда и его оплата» и 11-ой «Учет текущих обязательств и расчетов».

В части вопроса учета расчетов по имущественному и личному страхованию, публикаций значительно меньше, чем по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Наиболее информативная и подробная, по моему мнению, статья, напечатанная в двух номерах журнала «Бухгалтерский учет» за 1999 год, автором которой является доцент ВЗФЭИ Сотникова Л. В. (20). Детально рассмотрены условия включения в себестоимость продукции (работ, услуг) расходов на страхование.

Вопросы учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению достаточно подробно описаны в практическом руководстве Врублевского Н. Д. и Рендухова И. М. (6).

Появление довольно частых публикаций в журналах на тему учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению вызвано скорее не разгоревшимися дискуссиями между авторами статей, а с тем, что бюджеты фондов утверждаются ежегодно и происходят изменения законодательства. К примеру, авторы статьи, опубликованной в журнале «Главбух», «Новое в уплате страховых взносов во внебюджетные фонды» Гончаров Д. В. и Макалкин И. А. (10) пишут: «В период с конца марта по начало мая 1999 года были принят пакет законов, касающихся уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды. Изменения коснулись порядка перечисления страховых взносов, порядка начисления и списания пеней, а также реконструкции задолженности по уплате страховых взносов». Что касается реконструкции задолженности по уплате страховых взносов, то этот вопрос подробно рассматривает Пизенгольц М. З. в своей статье (13), он уделяет особое внимание вопросам ведения учета по социальному страхованию и обеспечению в сельском хозяйстве: «В соответствии с постановлением Правитель­ства Российской Федерации от 02.10.98 № 1146 для сельскохозяйственных товаропроизводите­лей, предприятий и организаций агропромышленного комплекса была *разрешена реструктури­зация задолженности государственным внебюд­жетным фондам Российской Федерации».*

Вопросы, касающиеся страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, подробно рассматривает Сухов М. В. (21, 22), в основном он печатается с комментариями к нормативным актам. В своей статье «Комментарий к изменениям в Порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ» (21) он указывает на противоречия в законодательстве: «Как сказано в этом письме ПФ РФ от 6 декабря 1999 г. № КА-16-27/10932 «О сроках уплаты страховых взносов с воз­награждений по договорам гражданско-правового характера и взыскании штрафных санкций», за сокрытие или занижение вы­плат, начисленных в пользу работников, к работодателям при­меняются штрафные санкции, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Однако Порядок уплаты страховых взносов не во всем сог­ласуется с положениями Налогового кодекса РФ. В частности, пунктом 7 этого документа установлено, что за уклонение от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ с платель­щиков будут в полном объеме взыскиваться все сокрытые или заниженные при начислении страховых взносов суммы выплат в пользу работников и, кроме того, штраф в размере этих же сумм. Этот штраф будет увеличен вдвое, если плательщик допус­тит повторное нарушение Порядка уплаты страховых взносов.

Эти санкции противоречат Налоговому кодексу РФ, соглас­но которому за неуплату или неполную уплату платежа налага­ется штраф в размере 20 процентов от неуплаченной суммы.

При таком противоречии между Порядком уплаты страхо­вых взносов и Налоговым кодексом РФ плательщикам страхо­вых взносов, вероятно, придется обращаться в суд, чтобы полу­чить окончательное решение о том, в каком же размере надлежит выплачивать штрафы».

Соловьев И. Н. (18) поясняет данную ситуацию: «Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды включены в перечень федеральных налогов и сборов, установленный статьей 13 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что с принятием и введением в действие второй части НК РФ порядок уплаты взносов, а также ответственность за их неуплату будут определятся не нормативными актами самих фондов, а налоговым законодательством.

В настоящее время порядок уплаты взносов государственные социальные внебюджетные фонды определяется нормативными актами самих фондов, а контроль за исчислением и уплатой этих взносов в соответствующие бюджеты регулируется НК РФ».

**1. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию.**

В соответствии с установленным законодательством организации осуществляют платежи (страховые взносы) по обязательным видам страхования имущества и персонала.

Руководитель и бухгалтер предприятия должны четко представлять, за счет каких средств будут про­изведены страховые взносы (платежи) по договору страхования. Они могут производиться, в основном, за счет двух основных источников — прибыли, оста­ющейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, или себестоимости продукции (работ, услуг). Могут быть и другие источники — це­левое финансирование.

Для определения источников средств следует помнить, что страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

**Добровольное страхование** осуществляется на основании договора между страхователем и страхов­щиком. Правила добровольного страхования, опре­деляющие общие условия и порядок его проведе­ния, устанавливаются страховщиком самостоятель­но в соответствии с Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Конк­ретные условия страхования определяются при за­ключении договора страхования.

**Обязательным** является страхование, осуществля­емое в силу закона. Виды, условия и порядок прове­дения обязательного страхования определяются соот­ветствующими законами Российской Федерации.

В соответствии с подп. "щ" п. 2 Положения о со­ставе затрат платежи (страховые взносы) по обязате­льным видам страхования, производимые в соот­ветствии с установленным законодательством по­рядком, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг). В Приложении 1 приведены виды страхования, страховые платежи, по которым включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

Источник страховых платежей по обязательному страхованию — себестоимость продукции, работ, услуг (за исключением случаев, связанных с пробелами в законодательстве). Источниками страховых платежей по доброво­льному страхованию могут быть как прибыль, оста­ющаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, так и себестоимость продукции (работ, услуг).

Кроме того в соответствии с изменениями и дополнениями Положении о составе затрат организациям разрешено с 1 января 1996 года создавать страховые фонды (резервы) для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров, стихийных бедствий, экологических катастроф и других чрезвычайных ситуаций, а также для страхования имущества организаций, жизни работников и гражданской ответственности за причинение вреда имущественным интересам 3-х лиц. Предприятиям могут создавать страховые фонды-резервы - в размере не более 1% от объема реализованной продукции / работ, услуг.

К затратам по созданию страховых фондов относятся страхование средств транспорта; страхование имущества предприятия; страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности; страхование гражданской ответственности перевозчиков (грузов и пассажиров); страхование профессиональной ответственности; страхование от несчастных случаев и болезни; добровольное медицинское страхование.

Для обобщения информации о создании страховых фондов, расчетах по имущественному и личному страхованию (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и меди­цинскому страхованию) используют активно-пассивный ***счет 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»*** когда предприятие выступает страхователем.

Начисленные суммы страховых платежей отражают по кредиту счета 65 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (счет 08 «Капитальные вложения» по страховым платежам в капитальном строительстве, счета 20, 23, 25, 29 по обязательному страхованию имущества и персонала по основному и вспомогательным производствам, общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств и т. п.).

Перечисленные суммы страховых платежей страхователям списывают с кредита счетов по учету денежных средств в дебет счета 65:

***Дебет 65 Кредит 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках" и т.д.***

Потери товарно-материальных ценностей по страховым случаям списываются с кредита счетов 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», 40 «Готовая продукция» и др. в дебет счета 65:

***Дебет 65 Кредит 01 «Основные средства», 10, 12 и т. д.***

Сумма страхового возмещения, полагающегося по договору страхования работнику организации, отражается следующим образом:

***Дебет 65 Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».***

Суммы страхового возмещения, полученные организацией от страховых организаций, отражают по дебету счетов учета денежных средств (51, 52, 55) и кредиту счета 65.

Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются в зависимости от порядка распределения прибыли в организации в дебет счетов 80 «Прибыли и убытки», 81 «Использование прибыли» или 86 «Резервный капитал» с кредита счета 65.

Несмотря на то, что бухгалтерские записи, со­ответствующие определенным хозяйственным опе­рациям по расчетам по имущественному и личному страхованию, описаны в тексте плана счетов, в ти­повой корреспонденции счетов отсутствуют многие допустимые корреспонденции, в частности по ***дебе­ту счета 65* и *кредиту счетов 01, 10, 12, 40,******73****.* Ти­повая корреспонденция по счету 65 приведена в Приложении 2.

В соответствии с требованиями плана счетов предприятия и организации обязаны вести анали­тический учет по ***счету 65*** по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Несмотря на то, что согласно приложению № 11 к инструкции № 37 ГНС РФ "Справка о по­рядке определения данных, отражаемых по стро­ке 1 "Расчета налога от фактической прибыли" (далее – Справка) прибыль для целей налогооб­ложения увеличивается на суммы превышения фактических затрат, включенных в себестоимость продукции (работ, услуг), над установленными лимитами, нормами, нормативами по доброволь­ному страхованию (стр. 4.1 "к" Справки).

Расходы предприятия на страхование, превы­шающие норму, учитываются в составе себестои­мости продукции (работ, услуг) не на отдельном субсчете "Затраты, превышающие нормы и нор­мативы", а на ***счете 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) ".***

Требование подп. "р" п. 2 Положения о составе затрат не позволяет применять метод учета расхо­дов на добровольное страхование в пределах норм и сверх норм в виде, в каком он стал уже привыч­ным для других нормируемых затрат, т. е. с испо­льзованием системы аналитических счетов к сче­там учета производственных затрат, например:

26-1 "Общехозяйственные расходы ненорми­руемые";

26-2 "Общехозяйственные расходы, нормиру­емые в пределах норм";

26-3 "Общехозяйственные расходы, нормиру­емые сверх норм".

Данная позиция была бы совершенно обосно­ванной, если бы не стр. 4.1 "к" Справки. В данном случае имеет место про­тиворечие между п. 2 подп. "р" Положения о со­ставе затрат и стр. 4.1 "к" приложения № 11 инструкции ГНС РФ № 37 от 10.08.95.

Далее для отражения сверхнормативных расходов на страхование будет использоваться счет 88.

1.1. Особенности отражения в учете отдельных видов страхования

***Страхование средств наземного транспорта.***

В соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности страхование средств на­земного транспорта представляет собой совокуп­ность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.

Объектом страхования являются имуществен­ные интересы лица, о страховании которого за­ключен договор (застрахованного лица), связан­ные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие поврежде­ния или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Страхование средств наземного транспорта (легковых автомобилей, микроавтобусов и др.) чаще всего производится предприятиями. Страхо­вание производится на случай повреждения или уничтожения транспортного средства либо его ча­стей в результате:

• дорожно-транспортных происшествий;

• пожара;

• стихийных природных явлений;

• противоправных действий третьих лиц;

• хищения;

• а также на случай утраты транспортным сред­ством товарного вида в результате перечислен­ных событий.

В последнем случае ущербом считается стои­мость восстановительного ремонта без учета стои­мости частей и материалов, умноженная на коэф­фициент, зависящий от года выпуска транспорт­ного средства.

ПРИМЕР. Легковой автомобиль иностранного производства стоимостью 132000 руб. был за­страхован в 1997 г. сроком на два года на пол­ную стоимость.

Согласно условиям договора страхования страховые взносы вносятся ежегодно в сумме 15000 руб.

Предприятие фактически произвело страхо­вой взнос в сумме 15000 руб. только за первый год. Автомобиль был разбит в результате дорожно-транспортного происшествия и по за­ключению экспертов не подлежит восстанов­лению. Бухгалтерские записи приведены в Приложении 3.

В том случае, если произведенные расходы по ремонту будут меньше страхового возмещения, то остаток неиспользованных средств может рас­сматриваться как внереализационный доход пред­приятия и в учете будет отражен:

**Д*ебет 65 Кредит 80***

Страховая компания выплатила предприятию страховое возмещение, произведя при этом следу­ющий расчет. Стоимость застрахованного имуще­ства (132000) — страховой платеж, который пред­приятие не успело произвести до момента аварии (15000) — стоимость запасных частей, которые могут быть использованы (5000) = 112000.

Договор страхования фактически прекращен выплатой страхового возмещения полностью. В соответствии со ст. 408 ГК РФ надлежащее ис­полнение прекращает обязательство.

Согласно п. 2.7. инструкции ГНС **РФ** № 37 от 10.08.95 "О порядке исчисления и уплаты в бюд­жет налога на прибыль предприятий и организа­ций" этот доход (разница между внереализацион­ными доходами и внереализационными расхода­ми, составляющая в данном случае 5000 руб. (112000 — 107000 ) облагается налогом на прибыль предприятия в общеустановленном порядке.

В то же время полученное предприятием страховое возмещение не облагается налогом на добавленную стоимость, так как согласно п. 1 ст. 4 Закона РФ № 1992-1 от 06.12.91 "О налоге на добавленную стоимость" (в редакции от 31.07.98) в облагаемый оборот включаются любые получае­мые организациями (предприятиями) денежные средства, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг). Поскольку полу­чение страхового возмещения не связано с опла­той товаров (работ, услуг), то оснований для на­числения НДС в таких случаях нет.

По вопросам отнесения на себестоимость про­дукции (работ, услуг) страховых платежей по дого­ворам страхования имущества чаще всего возника­ет вопрос относительно платежей по добровольно­му страхованию арендованного имущества.

Страховые платежи, вносимые арендатором при страховании полученного в аренду имущест­ва, подлежат включению в себестоимость продук­ции (работ, услуг) в установленных пределах в том случае, когда это имущество находится на ба­лансе арендатора (например, по договору лизин­га) — ответ Министерства финансов РФ на офи­циальный запрос № 04-07-04 от 05.02.98.

Однако в соответствии с п. 87 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Минфина РФ № ЗЗн от 20.07.98, объект основных средств, по­лученный по договору аренды и договору безвоз­мездного пользования, арендатором (ссудополу­чателем по договору безвозмездного пользования) учитывается на забалансовом счете. Исключение

составляет случай, когда по договору финансовой аренды объект учитывается на балансе лизинго­получателя в оценке, принятой в договоре.

Департамент налоговой политики в ответе на официальный запрос № 04-02-04/1 от 17.04.98 ставит также и другое условие включения в себе­стоимость продукции (работ, услуг) страховых платежей по договору добровольного страхования имущества, взятого в аренду. Для этого необходимо, чтобы страхование иму­щества арендатором было одним из условий дого­вора аренды.

***Медицинское страхование.***

Согласно условиям лицензирования страховой де­ятельности на территории РФ медицинское стра­хование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации до­полнительных расходов застрахованного, вызван­ных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включен­ными в программу медицинского страхования.

В соответствии с Законом РФ "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" № 1499-1 от 28.06.91 (в редакции Федерального за­кона № 9-ФЗ от 01.07.94) добровольное медицин­ское страхование осуществляется на основе про­грамм добровольного медицинского страхования.

Договор медицинского страхования должен содержать следующие сведения: наименование сторон; срок действия договора; численность за­страхованных; размер, сроки и порядок внесения страховых взносов; перечень медицинских услуг, соответствующих программам добровольного ме­дицинского страхования; права, обязанности, от­ветственность сторон и иные, не противоречащие законодательству **РФ,** условия.

В соответствии с Примерными правилами ме­дицинского страхования, утвержденными распо­ряжением Росстрахнадзора № 02-03-44 от 12.10.93 (п. 6.1.2), договор медицинского страхования оформляется с обязательным приложением спис­ка застрахованных лиц. При заключении догово­ра коллективного страхования полисы оформля­ются и выдаются на каждого застрахованного. Мнение, что при коллективном договоре меди­цинского страхования с выплат застрахованным лицам подоходный налог не удерживается, оши­бочно.

На практике встречаются случаи, когда пред­приятие по договору с медицинскими учреждени­ями оплачивает медицинское обслуживание своих сотрудников. При этом не видя особых различий между медицинским страхованием и медицин­ским обслуживанием, затраты на медицинское обслуживание в пределах установленной нормы (равной 1 % объема выручки от реализации) включают в себестоимость продукции.

Плата по договору на медицинское обслужи­вание не должна включаться в себестоимость, а отражаться за счет собственных источников средств предприятия.

В то же время стоимость амбулаторного и ста­ционарного медицинского обслуживания, оплачен­ная предприятием за своих работников и членов их семей, не включается в совокупный доход этих работников и не облагается подоходным нало­гом.

Суммы страховых взносов по договору меди­цинского страхования, если они вносятся за фи­зических лиц из средств предприятия с условием получения застрахованным физическим лицом страховой выплаты, подлежат обложению подо­ходным налогом.

Если условиями договора страхования преду­смотрено, что страховое возмещение перечисля­ется страхователю — предприятию, который и вы­плачивает его физическим лицам, то удержание налога производится данным страхователем, яв­ляющимся источником выплаты.

Бухгалтерские записи приведены в Приложении 4.

В соответствии с примечанием к приложению № 7 к инструкции ГНС РФ № 35 от 29.06.95 (в редакции изменений и дополнений № 6) о по­рядке заполнения Налоговой карточки по уче­ту доходов и подоходного налога на каждого ра­ботника по страховым выплатам исчисление по­доходного налога производится один раз по окончании срока действия договора. Исчисление подоходного налога производится от суммы стра­хового взноса.

В примере рассмотрен случай, когда страховая выплата, произведенная страховой ком­панией, меньше, чем уплаченный страхователем-предприятием страховой взнос за работников. Следовательно, оснований для исчисления налога с суммы разницы между страховой выплатой и ранее уплаченным по договору страховым взно­сом не возникает.

Бухгалтерские записи приведены в Приложении 5.

2. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

**2.1. Формирование средств внебюджетных фондов.**

С целью создания специальных фондов производятся соответствующие отчисления на социальные нужды, которые включаются в издержки производства или обращения. Так, пособия по временной нетрудоспособности, санаторно-курортное лечение обеспечиваются отчислениями в фонд социального страхования. Для обеспечения пенсии производятся отчисления в Пенсионный Фонд. Для обеспечения гражданам равных возможностей в получении медицинской помощи – в фонд обязательного медицинского страхования. Для обеспечения временно неработающих – в фонд занятости.

Большинство юридических лиц яв­ляется плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд социального страхо­вания РФ (ФСС РФ), фонды обя­зательного медицинского страхова­ния (фонды ОМС) и Государствен­ный фонд занятости населения РФ (ГФЗН РФ). Не входят в состав плательщиков при определенных условиях только общественные ор­ганизации инвалидов и юридиче­ские лица, собственниками иму­щества которых выступают обще­ственные организации инвалидов.

Организации, которые должны уплачивать страховые взносы, регистрируются как страхователь во всех фондах в течение 30 дней с момента регистрации организации в Регистрационной палате. При нарушении этого срока они облагаются штрафом в размере 10% причитающихся к уплате страховых взносов.

Для регистрации должны быть представлены нотариально заверенные копии свидетельства о государственной регистрации, письма статистического органа о присвоении кодов по ОКПО и др. классификационных признаков, устава организации, учредительного договора. Фонд выдает страхователю извещение о факте регистрации, которое необходимо хранить как документ строгой отчетности.

В дальнейшем страхователь обязан письменно уведомлять исполнительные органы фондов о происшедших изменениях (в случае реорганизации и т. д.)

Методические рекомендации по проведению налоговыми орга­нами документальных проверок полноты и правильности исчисле­ния страховых взносов даны в пи­сьме ГНС РФ от 24.11.98 № ШС-6-07/851 "О Методических реко­мендациях по проведению доку­ментальных проверок организаций по полноте и правильности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации" и в письме ГНС РФ от 18.09.98 № ШС-6-07/630@.

С 4 января 1999 г. вступил в силу Федеральный закон от 04.01.99 № 1-ФЗ "О тарифах стра­ховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд со­циального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязатель­ного медицинского страхования на 1999 год" (далее Закон), внося­щий кардинальные изменения в определение базы для исчисления страховых платежей в отдельные фонды и содержащий ряд других принципиально новых норм.

Отчисления в социальные фонды производятся на основании следующих нормативных документов:

* отчисления взносов в Пенсионный фонд – на основании перечня выплат, на которые не начисляются взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации (утвержденный постановлением Правительства РФ от 7.05.1997 г. № 546). Разъяснения по применению Перечня – постановление Правления ПФР от 15.09.1997 г. № 73;
* взносы в фонды обязательного медицинского страхования - в соответствии с Инструкцией о порядке взимания взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование;
* взносы в фонд социального страхования – на основании Перечня выплат заработной платы и других выплат, на которые не начисляются страховые взносы и которые не учитываются при определении среднемесячного заработка для начисления пенсий и пособий по государственному социальному страхованию;
* взносы в Государственный фонд занятости: в соответствии с Перечнем выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Государственный фонд за­нятости Российской Федерации, действующий с 1 ноября 1999 года. Данный Перечень введен в дей­ствие постановлением Правительства РФ от 26 октября 1999 г. № 1193, принятым во исполнение статьи 11 Федерального зако­на от 1 мая 1999 г. № 90-ФЗ «О бюджете Государственного фон­да занятости РФ».

В соответствии с Федеральным законом Россий­ской Федерации от 04.01.99 № 1-ФЗ "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Россий­ской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1999 год" установлены следующие тарифы страховых взносов в фонды социального назна­чения.

**В Пенсионный фонд Российской Федерации** для работодателей-организаций — в размере 28 %; для работодателей-организаций, заня­тых в производстве сельскохозяйственной продукции, — в размере 20,6 % выплат в де­нежной и (или) натуральной форме, начис­ленных в пользу работников по всем основа­ниям независимо от источников финансиро­вания, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказа­ние услуг, а также по авторским договорам;

для индивидуальных предпринимателей, в том числе иностранных граждан, лиц без гражданства, проживающих на территории Российской Федерации, а также для частных детективов, занимающихся частной практи­кой нотариусов, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств — в размере 20,6 % дохода от пред­принимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с его извлече­нием;

для индивидуальных предпринимателей, при­меняющих упрощенную систему налогообло­жения, — 20,6 % дохода, определяемых исхо­дя из стоимости патента. Для большинства предпринимателей, исполь­зующих наемный труд, тариф платежей с наем­ных работников установлен в размере 28 % вы­плат в денежной и натуральной форме, начис­ленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источника финансирования.

Однако для родовых, семейных общин ко­ренных малочисленных народов Севера, занима­ющихся традиционными отраслями хозяйствова­ния, а также для крестьянских (фермерских) хо­зяйств, использующих наемный труд, действует тариф платежей с хозяйств в части наемных лиц в размере 20,6 % выплат в денежной и (или) на­туральной форме, начисленных в пользу рабо­тников по всем основаниям независимо от ис­точников финансирования.

Кроме того, для граждан (физических лиц), работающих по трудовым договорам, а также по­лучающих вознаграждение по договорам граж­данско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам, производится удержание в Фонд в размере 1 % выплат, начис­ленных в пользу указанных граждан по всем основаниям независимо от источников финанси­рования.

**• В Фонд социального страхования Российской Федерации**

для работодателей-организаций, а также граждан (физических лиц), осуществляющих прием на работу по трудовому договору, в размере 5,4 % выплат в денежной и (или) на­туральной форме, начисленных в пользу ра­ботников по всем основаниям независимо от источников финансирования.

6 января 2000 года вступили в силу два новых закона (от 2 января 2000 г. № 10-ФЗ и принятый еще 24 июля 1998 года № 125-ФЗ), касающих­ся обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Теперь предприятия наряду с прежними страховыми взно­сами в Фонд социального страхования РФ обязаны уплачи­вать дополнительные страховые взносы на страхование от не­счастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страховые взносы исчисляются по ставкам, установленным Федеральным законом № 10-ФЗ, в соответствии с классом про­фессионального риска предприятия, который присваивается ему согласно Классификатору отраслей экономики по классам профессионального риска. Этот классификатор был утвержден постановлением Правительства РФ от 31 августа 1999 г. № 975 и предусматривает 14 классов[[1]](#footnote-1)\*.

**• В Государственный фонд занятости населения Российской Федерации**

для работодателей-организаций в размере 1,5 % выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характе­ра, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг.

**• В фонды обязательного медицинского страхо­вания**

для работодателей-организаций, а также граждан (физических лиц) -предпринимателей, осуществляющих прием на работу по трудовому договору или выплачивающих воз­награждение по договорам гражданско-пра­вового характера, предметом которых являет­ся выполнение работ и оказание услуг, а так­же по авторским договорам — в размере 3,6 %, из них 0,2 % в Федеральный фонд обя­зательного медицинского страхования.

Большинство тарифов платежей в государственные внебюджетные фонды являют­ся унифицированными для всех отраслей народ­ного хозяйства. Исключение составляют тарифы в Пенсионный фонд, которые для предприятий, за­нятых производством сельскохозяйственной про­дукции, являются льготными — 20,6 %. Однако опыт показал, что такой порядок (без учета удель­ного веса сельскохозяйственной продукции в об­щем объеме) оказался нерациональным. В связи с этим постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) от 09.04.99 № 37 внесены изменения и дополнения к порядку применения установленного льготного тарифа для колхозов, совхозов и предприятий, занятых в про­изводстве сельскохозяйственной продукции.

Начиная с 01.01.99 при регистрации в **ПФР** вновь созданным организациям, занятым в про­изводстве сельскохозяйственной продукции и другими видами деятельности, тариф страховых взносов устанавливается на общих основаниях в размере 28 % сроком на один календарный год.

При этом следует иметь в виду, что теперь в организациях, претендующих на установление тарифа в размере 20,6 %, ежегодно производится Пенсионным фондом документальная проверка. При подтверждении соответствующей доли сель­скохозяйственной продукции в общем объеме произведенной ими продукции за истекший год на следующий год им устанавливается тариф в размере 20,6 %.

Если работодатель-организация по итогам от­четного календарного года не подтверждает на­личие необходимой доли дохода от производства сельскохозяйственной продукции, то на следую­щий год устанавливается тариф в размере 28 % и производится доначисление страховых взносов и сумм пени за предыдущий год.

Следует иметь в виду, что организации, заня­тые в производстве сельскохозяйственной про­дукции и перешедшие на оплату труда по трудо­дням с окончательным определением стоимости одного трудодня в конце года, уплачивают стра­ховые платежи в ПФР ежемесячно в установлен­ные сроки и по установленным тарифам исходя из аванса (в денежном или натуральном выраже­нии), начисленного на трудодни. При этом вы­платы, начисленные и полученные работниками в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам (на дату начисления), действующим на данный продукт (товар, услугу) в конкретной местности. В конце года с учетом окончательного начисления на трудодни делается дополнитель­ный расчет платежей.

В соответствии с постановлением Правитель­ства Российской Федерации от 02.10.98 № 1146 для сельскохозяйственных товаропроизводите­лей, предприятий и организаций агропромышленного комплекса была *разрешена реструктури­зация задолженности государственным внебюд­жетным фондам Российской Федерации.* На основе соглашений, заключаемых с государственными внебюджетными фондами, оформляется рассроч­ка на пять лет погашения задолженности по пла­тежам.

Организации, с которыми государственные внебюджетные фонды заключили соглашения о реструктуризации задолженности, погашают за­долженность внебюджетным фондам ежемесячно равными долями начиная с 1 января 2000 г.

С рассроченных сумм задолженности взима­ются проценты по обслуживанию сумм долга в размере 5 % годовых. Начисленные проценты подлежат уплате одновременно с погашением со­ответствующей части задолженности по страхо­вым взносам. Реструктуризация задолженности производится сельскохозяйственным товаропро­изводителям, в общей выручке которых не менее 70 % составляет реализация продукции сельского хозяйства.

От уплаты указанных страховых взносов освобождаются общест­венные организации инвалидов и пенсионеров, находящиеся в их собственности организации, объединения и учреждения, созданные для осуществления уставных целей общественных организаций, а также организации, уставный капитал которых полностью состоит из взносов инвалидов, и их количество в общей численности персонала – более 50%, в том числе предприятия, учрежде­ния и организации, имеющие указанные льготы и подлежащие преоб­разованию до 1 июля 1999 г. в соответствии с законодательством Рос­сийской Федерации.

Если численность работающих инвалидов составляет менее 50 про­центов от общей численности работающих, освобождение от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации при­меняется в части выплат, начисленных в пользу инвалидов и пенсио­неров независимо от источников финансирования.

Организации с иностранными инвестициями такие взносы на опла­ту труда зарубежных работников не производят.

В Приложении 7 представлена обобщен­ная сводная таблица выплат, на которые начисляются и не начис­ляются страховые взносы в отдель­ные фонды, составленная с учетом новых норм федерального законодательства (согласно постановлениям Правительства РФ от 07.05.97 г. № 546, от 07.07.99 г. № 765, от 26.10.99 г. № 1193 и от 05.01.2000 г. № 9) и ранее утверж­денных перечней выплат, на кото­рые не начисляются страховые взносы. Далее приведены комментарии к данной таблице.

**1.1. Заработная плата за фактиче­ски выполненную работу:** заработная плата, начисленная работникам по тарифным став­кам и окладам за отработанное время; заработная плата, начисленная за выполненную работу рабо­тникам по сдельным расценкам, в процентах от выручки от реа­лизации продукции (выполне­ния работ и оказания услуг) или в соответствии с иными приня­тыми в организации формами и системами оплаты труда.

**1.3. Стимулирующие выплаты по системным положениям:** премии и вознаграждения (включая стоимость натураль­ных премий), носящие регуляр­ный или периодический харак­тер, независимо от источников их выплаты; вознаграждения по итогам ра­боты за год, за выслугу лет, стаж работы; стимулирующие доплаты и над­бавки к тарифным ставкам и окладам (за профессиональное мастерство, высокие достиже­ния в труде и т. п.).

**1.4. Компенсирующие выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда:** выплаты, обусловленные рай­онным регулированием оплаты труда: по районным коэффи­циентам; коэффициентам за работу в пустынных, безвод­ных местностях и высокогор­ных районах; процентные над­бавки к заработной плате за стаж работы в районах Крайне­го Севера, приравненных к ним местностях и других районах с тяжелыми природно-климати­ческими условиями; доплаты за работу во вредных или опасных условиях и на тя­желых работах; доплаты за работу в ночное время; доплаты работникам, занятым на подземных работах; доплаты за совмещение про­фессий, за работу в многосмен­ном режиме, за допуск к госу­дарственной тайне и т. п.; оплата работы в выходные и праздничные дни; оплата сверхурочной работы; оплата работникам за дни отды­ха (отгулы), предоставленные в связи с работой сверх нормаль­ной продолжительности рабо­чего времени при вахтовом ме­тоде организации работ, при суммированном учете рабочего времени и в других случаях, установленных законодательст­вом, и т. п.

Оплата работы в выходные и праздничные дни без вознаграж­дения за труд (субботники, вос­кресники и т. п.), перечисляемая в бюджет или благотворительные фонды, не облагается страховыми взносами в ФСС РФ.

**1.5. Дополнительные вознагражде­ния и гонорары штатным рабо­тникам:** комиссионное вознаграждение, в частности, штатным страхо­вым и иным агентам, штатным брокерам; гонорар работникам, состоя­щим в списочном составе рабо­тников редакций газет, журна­лов и иных средств массовой информации; оплата услуг работников бухгал­терий за выполнение ими пись­менных поручений работников по перечислению платежей из заработной платы; суммы дополнительного возна­граждения, причитающиеся ра­ботникам по заключенным до­говорам с другими организаци­ями, и т. п.

**1.6. Оплата очередных, дополните­льных и учебных отпусков:** оплата ежегодных и дополните­льных отпусков (без денежной компенсации за неиспользован­ный отпуск); оплата дополнительно предо­ставленных по коллективному или индивидуальным трудовым договорам отпусков работникам (сверх предусмотренных зако­нодательством); оплата учебных отпусков, пре­доставленных работникам, обу­чающимся в образовательных учреждениях.

**1.7. Оплата за неотработанное вре­мя в иных случаях предусмот­ренных законом:** оплата льготных часов подрост­ков; оплата перерывов в работе ма­терей для кормления ребенка; оплата периода обучения рабо­тников, направленных на про­фессиональную подготовку, по­вышение квалификации или обучение вторым профессиям; оплата труда работников, при­влекаемых к выполнению госу­дарственных или общественных обязанностей; оплата работникам-донорам за дни обследования, сдачи крови и отдыха; оплата времени, связанного с прохождением медицинских осмотров; суммы, выплаченные за счет средств организации, за непро­работанное время работникам, вынужденно работавшим не­полное рабочее время по ини­циативе администрации; оплата простоев не по вине ра­ботника; оплата вынужденного прогула и т. п.

**1.8. Материальная помощь заранее установленного размера всем работникам.** Если материальная помощь предоставляется всем или большинству работников и предусмотрена в положении об оплате труда, материальном по­ощрении, коллективном дого­воре, индивидуальных трудовых контрактах, иных локальных актах, регулирующих трудовые отношения, то имеются вес­кие основания рассматривать ее в составе фонда оплаты тру­да и соответственно облагать взносами во все государствен­ные социальные внебюджетные фонды.

**1.9. Компенсация за неиспользо­ванный отпуск при увольнении.** Не следует начислять взносы накомпенсацию за неиспользованный отпуск ни в один социальный внебюджетный фонд.

В соответствии со ст. 75 КЗоТ РФ денежная компенсация за не­использованный отпуск выплачи­вается только в случае увольнения работника. Согласно ст. 66 КЗоТ РФ всем работникам предоставля­ются ежегодные отпуска с сохране­нием места работы (должности) и среднего заработка. Отпуск должен предоставляться ежегодно в уста­новленный срок. В случае отзыва работника из отпуска производится перерасчет выплаченных ему сумм, а оставшаяся часть отпуска испо­льзуется в согласованный между работодателем и администрацией срок. При этом производится но­вый расчет заработка. Выплата в этом случае не рассматривается как компенсация, и страховые взносы на нее начисляются (п. 11 Разъяс­нении по применению Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в ПФР, утвержденных постановлением Правления ПФ РФ от 15.09.97 № 73).

Органы ГНС РФ при проверках признают налоговым нарушением неправомерное начисление и отнесение на себестоимость продукции (работ, услуг) взносов в ГФЗН РФ на суммы компенсации за неиспользованный отпуск.

**1.10. Единовременные выплаты в де­нежной и (или) натуральной фор­ме (премии, подарки).** Под едино­временными выплатами следует понимать выплаты, производи­мые не чаще одного раза в год и не предусмотренные заранее си­стемными положениями, регу­лирующими оплату труда. При единовременных выплатах, как правило, начисляются взносы в ПФР, в остальные фонды взносы не производятся, так как в перечнях выплат, на которые не начисляются страховые взносы, имеются соот­ветствующие позиции:

• п. 12 перечня выплат, на кото­рые не начисляются страховые взносы в ФСС РФ, - "Поощри­тельные выплаты (включая пре­мии) в связи с юбилейными датами, днями рождения, за долголетнюю и безупречную трудовую деятельность, актив­ную общественную работу и в других аналогичных случаях";

• абзацы 9 и 15 Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в фонды ОМС и ГФЗН **РФ,** - "Поощри­тельные выплаты (включая пре­мии) в связи с юбилейными да­тами, за долголетнюю трудовую деятельность" и "Другие выпла­ты, носящие единовременный характер".

При единовременных выплатах в связи с назначением государст­венной пенсии, производимых од­новременно с увольнением рабо­тника, не производятся отчисления ни в один социальный внебюджет­ный фонд (в дополнение к указан­ным нормам применяется п. 9 Пе­речня выплат, на которые не на­числяются страховые взносы в ПФР). Если работник не расторг трудовые отношения, то на выпла­ченное ему единовременное возна­граждение страховые взносы в ПФР начисляются (п. 4 Разъясне­нии по применению Перечня вы­плат, на которые не начисляются страховые взносы в ПФР).

**2.1. По договорам подряда и пору­чения.**

**2.2. По договорам возмездного ока­зания услуг (аудиторских, ин­формационных, консультацион­ных и т. п.), договорам НИОКР, перевозки, транспортной экспе­диции, комиссии, агентирования, доверительного управления иму­ществом, а также аренды транс­портного средства с экипажем в части эксплуатации транспорт­ного средства.** Особого внима**­**ния заслуживает вопрос о на­числении страховых взносов на выплаты по гражданско-право­вым договорам, заключенным с индивидуальными предприни­мателями. Страховые взносы в ПФР на выплаты по договорам, заключен­ным с индивидуальными пред­принимателями, не начисляются. Гражданин, являясь субъектом предпринимательской деятельно­сти, самостоятельно рассчитывает­ся по платежам в ПФР. Однако в договоре, заключенном с индиви­дуальным предпринимателем, дол­жна присутствовать ссылка на но­мер документа о государственной регистрации предпринимателя и орган, его выдавший (письмо ПФ РФ от 02.04.98 № ЕВ-09-28/2351 "О Федеральном законе от 08.01.98 № 9-ФЗ").

**3.2. Возмещение вреда, причинен­ного увечьем, профзаболеванием и иным повреждением здоровья, согласно законодательству РФ.** Страховые взносы не начисля­ются на суммы, выплачивае­мые в соответствии с Поста­новлением ВС РФ от 24.12.92 № 4214-1 (в редакции от 24.11.95) в возмещение вреда, причиненного работникам уве­чьем, профессиональным забо­леванием или иным повреж­дением здоровья, связанными с исполнением ими трудовых обязанностей, в том числе по­влекшими смерть кормильца (п. 13 Разъяснении по приме­нению перечня выплат, на ко­торые не начисляются страхо­вые взносы в ПФР). Возмещение вреда состоит в выплате потерпевшему денежных сумм в размере заработка (или со­ответствующей его части) в за­висимости от степени утраты про­фессиональной трудоспособности вследствие трудового увечья; в компенсации дополнительных расходов; в выплате в установлен­ных случаях единовременного по­собия; в возмещении морального ущерба.

В Федеральном законе от 24.07.98 № 125-ФЗ "Об обязатель­ном социальном страховании от несчастных случаев на производст­ве и профессиональных заболева­ний" предусматривается переход от возмещения вреда непосредст­венно работодателем к возмеще­нию вреда на принципах социа­льного страхования. Выплата по­терпевшим в возмещение вреда впоследствии будет производиться ФСС РФ за счет страховых взно­сов, уплачиваемых работодателя­ми. Для пострадавших сохраняется уровень обеспечения, виды и раз­меры компенсаций, которые они должны получать в соответствии с действующим законодательством о возмещении вреда.

Взносы будут уплачиваться страхователями исходя из страхо­вых тарифов, дифференцирован­ных по отраслям экономики в за­висимости от класса их профессио­нального риска. Такой порядок вступит в силу после принятия Фе­дерального закона о тарифах стра­ховых взносов. В настоящее время ФСС РФ проводит предваритель­ную регистрацию страхователей, учет лиц, имеющих право на полу­чение страховых выплат, и прием от страхователей и страховых орга­низаций сведений о пострадавших от несчастных случаев на произ­водстве и профессиональных забо­леваний, а также другие организа­ционные мероприятия.

**3.5. Компенсация педагогическим работникам на книгоприобретение.** Имеется в виду компенса­ция, выплачиваемая в соответ­ствии с п. 8 ст. 55 Закона РФ "Об образовании" от 10.07.92 № 3266-1 (в редакции от 16.11.97) - 1,5 МРОТ в месяц в высших учебных заведениях и учреждениях дополнительно­го образования специалистов, 1 МРОТ в месяц в остальных образовательных учреждениях. Данная компенсация не облага­ется подоходным налогом и на нее не начисляются взносы в государственные социальные внебюджетные фонды, поско­льку данные выплаты произво­дятся в возмещение расходов, связанных с выполнением ра­ботниками трудовых обязанно­стей.

**3.8. Материальная помощь, оказы­ваемая отдельным работникам.** Следует выделять материальную помощь, оказываемую в связи с особыми обстоятельствами, пои­менованными в п. 8 Перечня выплат, на которые не начисля­ются страховые взносы в ПФР (в связи с постигшим стихийным бедствием, пожаром, похищени­ем имущества, а также в связи со смертью работника или близких родственников). При этом круг близких родственников опреде­ляется ст. 5 Федерального закона от 12.01.96 № 8-ФЗ "О погребе­нии и похоронном деле" - су­пруг, дети, родители, усынов­ленные, усыновители, родные братья, родные сестры, внуки, дедушка, бабушка. Взносы в остальные социаль­ные внебюджетные фонды на еди­новременную материальную по­мощь любого вида не начисляются на основании:

* п. 3 Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в ФСС РФ "Различные виды де­нежных пособий, выдаваемых в качестве материальной помощи";
* абзаца 15 Перечня выплат, на которые не начисляются страхо­вые взносы в фонды ОМС и ГФЗН "Другие выплаты, нося­щие единовременный характер".

К материальной помощи мож­но приравнять безвозвратные ссу­ды, а также суммы, выданные ра­ботнику для погашения кредитов.

Взносы в ПФР не начисляются на материальную помощь, оказы­ваемую работникам в связи с осо­быми обстоятельствами (постиг­шим их стихийным бедствием, по­жаром, похищением имущества, увечьем), только при документа­льном подтверждении указанных особых обстоятельств.

Если материальная помощь оказана на основании лишь одного заявления работника, к которому не приложены никакие дополни­тельные документы, подтвержда­ющие наличие особых обстоя­тельств, указанных в Перечне вы­плат, на которые не начисляются страховые взносы в ПФР, то сумму выплаченной материальной помо­щи следует включать в базу для ис­числения пенсионных платежей.

**3.11. Оплата проезда к месту рабо­ты транспортом общего пользо­вания. 3.12. Оплата питания, проживания, медицинских, физкультурно-оздоровительных, ку­льтурных и иных услуг за счет средств организации для конк­ретных работников, 3.13. Возме­щение платы родителей за детей в дошкольные учреждения, 3.14. Взносы на добровольное страхо­вание.** Указанные в данных пунктах выплаты не поимено­ваны в перечнях выплат, на которые не начисляются стра­ховые взносы, поэтому, как правило, они подпадают под начисление взносов в ФСС РФ, ГФЗН РФ и фонды ОМС. Иск­лючение возможно в отноше­нии ГФЗН РФ и фондов ОМС для выплат, указанных в дан­ных пунктах, носящих едино­временный характер, - абзац 15 Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в фонды ОМС и ГФЗН РФ.

**4.1. Государственные пособия и иные выплаты в соответствии с законодательством за счет средств социальных внебюджет­ных фондов.** Под выплатами, поименованными в этом пунк­те, подразумеваются государст­венные пособия гражданам, имеющим детей, пособия по временной нетрудоспособности, социальное пособие на погребе­ние и иные выплаты за счет средств соответствующих фон­дов, производимые в соответст­вии с законодательством РФ. К иным выплатам относятся, например, оплата стоимости санаторно-курортного лечения и отды­ха, четырех дополнительных дней в месяц, предоставляемых в соответ­ствии со ст. 163.1 КЗоТ РФ одному из родителей (опекуну, попечите­лю) для ухода за детьми - инвали­дами с детства, компенсационные выплаты работникам, находящим­ся в вынужденных отпусках за счет средств ГФЗН РФ, и т. д. (п. 12 Разъяснении по применению пере­чня выплат, на которые не начис­ляются страховые взносы в ПФР).

Выплаты по листкам времен­ной нетрудоспособности, оплата путевок и иные расходы, не приня­тые по каким-либо причинам к за­чету ФСС РФ и не удержанные с работников, должны рассматрива­ться в качестве выплат социально­го характера за счет организации и включаться организацией в базу для исчисления страховых взносов в соответствующие фонды (как ми­нимум — в ПФР, где в перечне необлагаемых выплат отсутствуют подходящие позиции).

**4.4. Стоимость спецодежды и дру­гих средств индивидуальной за­щиты, выдаваемых в соответст­вии с законодательством.** Стои­мость выданной работникам специальной одежды и специа­льной обуви включена во все имеющиеся перечни выплат, на которые не начисляются стра­ховые взносы в государствен­ные социальные внебюджетные фонды.

Имеется в виду выдача специа­льной одежды в соответствии со ст. 149 КЗоТ РФ по установлен­ным нормам на работах: с вредными условиями труда; в особых температурных усло­виях; связанных с загрязнением.

Выданная работникам одежда признается специальной при усло­вии соответствия названия дол­жности и вида одежды указанным нормативным документам.

Во всех остальных случаях на стоимость выданной внутрифир­менной одежды следует начислять страховые взносы во все социаль­ные внебюджетные фонды, а также включать стоимость одежды в со­вокупный доход работников и от­носить стоимость ее приобретения за счет собственных источников организации.

**4.13. Прочие компенсационные вы­платы, связанные с выполнением работниками трудовых обязанно­стей.** К ним, в частности, отно­сится оплата организацией еди­ных проездных карточек, пред­ставительские расходы и т.п.

# 2.2. Порядок использования средств внебюджетных фондов

Средства, аккумулированные внебюджетными социальными фондами, как правило, использу­ются ими непосредственно для выплаты пенсий, расходов по медицинскому страхованию, по обеспечению занятости населения. Исключение составляет Фонд социального страхования, зна­чительная часть средств которого используется непосредственно на месте предприятиями-плате­льщиками взносов (произведенные расходы за­считываются при уплате взносов или возмещают­ся в последующем).

Порядок использования средств Фонда соци­ального страхования регламентируется следую­щими нормативными документами:

* Постановлением Совета Министров — Пра­вительства Российской Федерации от 26.10.93 № 1094 «Вопросы Фонда социального страхо­вания Российской Федерации»;
* Положением о Фонде социального страхова­ния Российской Федерации, утвержден­ным постановлением ПравительстваРФ от 12.02.94 № 101;
* Инструкцией о порядке начисления, упла­ты страховых взносов, расходования и уче­та средств государственного социального страхования, утвержденной постановлением Фонда социального страхования Российской Федерации совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федера­ции, Министерством финансов РФ, Государ­ственной налоговой службой РФ с участи­ем Центрального банка РФ от 12.10.96 № 162/2/87/07-1-07;
* Инструкцией о порядке приобретения, рас­пределения, выдачи и учета путевок на санаторно-курортное лечение и отдых за счет средств государственного социального стра­хования, утвержденной постановлением Фонда социального страхования от 6.08.97 № 64;
* Письмом Фонда социального страхования РФ от 22.10.97 № 054/844-97 о выплатах за счет фонда и разъяснением департамента правового обеспечения социального страхо­вания ФСС РФ «О направлениях расходова­ния средств Фонда социального страхова­ния РФ»;
* Постановление Правительства РФ от 22.11.97 №1471 «О некоторых мерах по упорядочению выплат за счет средств Фонда социального страхования РФ», которое утвердило изменения и дополнения, которые вносятся в Положение о Фонде социального страхования РФ.

Основным видом выплат по социальному страхованию являются *пособия по временной не­трудоспособности*. Основанием для назначения пособия является листок временной нетрудоспо­собности, оформленный медицинским учрежде­нием. Порядок выдачи листков нетрудоспособ­ности регулируется инструкцией о порядке выда­чи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан (утверждена прика­зом Министерства здравоохранения и медицин­ской промышленности РФ от 19.10.94 № 206 и постановлением Фонда социального страхова­ния РФ от 19.10.94 № 21).

Пособие по временной нетрудоспособности, беременности и родам назначается работникам, если нетрудоспособность наступила в период их работы (включая испытательный срок и день увольнения) в данной организации.

Пособие назначается исходя из фактического заработка работника и продолжительности его непрерывного стажа: 8 и более лет — 100 %, от 5 до 8 лет — 80 %, до 5 лет — 60 %. При этом ряд категорий работников имеют льготы: независимо от стажа работы 100 % заработка выплачивается работникам при обострении профессионального заболевания, лицам, имеющим на иждивении трех и более детей, не достигших 16 лет (для учащихся - 18 лет), лицам, имеющим льготы в связи с Чернобыльской аварией, работающим инвали­дам Великой Отечественной войны и другим ин­валидам, лицам, приравненным к ним в отноше­нии льгот.

Социальное *пособие на погребение* из средств ФСС выплачивается только на умерших работающих и их несовершеннолетних детей по фактическим расходам в размере, не превышаю­щем десятикратного размера минимальной опла­ты труда. Что касается расходов на погребение пенсио­неров, то они возмещаются по социальным нор­мам органами социальной защиты населения.

Важным каналом использования средств со­циального страхования является приобретение и выдача путевок на санаторно-курортное лечение. Эти вопросы регламентируются упомянутой выше инструкцией о порядке приобретения, рас­пределения и учета путевок, выдаваемых за счет средств ФСС.

Согласно этой инструкции за счет средств ФСС могут приобретаться и выдаваться нуждаю­щимся путевки: в санатории, в санатории для взрослого с ребенком, санаторный оздоровите­льный лагерь круглогодичного действия, сана­торий-профилакторий, дом отдыха, пансионат отдыха, стационарную базу отдыха предприя­тия, курортную бальнеологическую лечебницу, курортную грязелечебницу, курортную поликли­нику.

Фонд социального страхования устанавливает норматив расходов на организацию санаторно-курортного обслуживания и отдыха.

Путевки на санаторно-курортное лечение и отдых выдаются бухгалтерией страхователя на основании выписки из решения комиссии (упол­номоченного) по социальному страхованию не позднее чем за 20 дней до начала срока их дейст­вия. В отдельных случаях с согласия получателя путевка может быть выдана в более поздний срок, но не позднее срока, необходимого для своевременного прибытия к месту лечения или отдыха.

Размеры частичной оплаты за путевку в санаторно-курортные и оздоровительные организа­ции на территории России составляют: на сана­торное лечение — от 5 % до 20 % стоимости пу­тевки; на отдых - от 10 % до 25 % стоимости путевки.

Путевки на лечение и отдых являются денеж­ными документами и подлежат хранению в кассе и учету на счете 56 "Денежные документы". Все путевки должны быть зарегистрированы в специ­ализированном регистре — книге (журнале) учета поступления и выдачи путевок (ф. № 13 ФСС).

Учет расчетов с внебюджетными социальными фондами по социальному страхованию и обеспечению ведут на ***счете 69 "Расчеты по социаль­ному страхованию и обеспечению",*** к которому предусмотрены следующие субсчета:

1 - "Расчеты по социальному страхованию";

2 — "Расчеты по пенсионному обеспечению";

3 — "Расчеты по медицинскому страхованию";

4 — "Расчеты по фонду занятости".

По кредиту счета 69 по соответствующим субсчетам отражаются суммы, начисленные по установленным тарифам в соответствующие со­циальные фонды, куда в корреспонденции с де­бетом счетов отнесены суммы оплаты труда, от которых производились отчисления: *08, 10, 11 "Животные на выращивании и откорме", 12, 15 "Заготовле­ние и приобретение материалов", 20—31 — счета производственных затрат; 43—48 — счета по уче­ту реализации; 88 (субсчет 5); 89 "Резервы пред­стоящих расходов и платежей"; 96 "Целевые фи­нансирование и поступления".*

**По *кредиту счета 69*** отражаются также сум­мы штрафных санкций за несвоевременный взнос страховых сумм, неправильное начисление сумм платежей и другие нарушения, выявленные при проверках расчетов с соответствующими фондами, в корреспонденции с ***дебетом счета******81.***

**По *кредиту счета 69, субсчет 2***отражаются суммы удержаний из оплаты труда (1 %) в Пен­сионный фонд в корреспонденции с ***дебетом сче­та******70****.*

По ***дебету счета 69*** отражаются суммы перечисления задолженности в фонды социального назначения в корреспонденции с кредитом сче­тов по учету денежных средств или кредитов банка (при перечислении задолженности за счет кредита банка), а также использование средств фонда социального страхования непосредственно в хозяйстве в корреспонденции с кредитом различ­ных счетов в зависимости от характера произве­денных расходов. Так, при начислении сумм по больничным листам делается запись:

***Дебет 69, субсчет 1* *Кредит 70***

При выплате бо­льничных делается запись:

***Дебет******70***  ***Кредит 50 "Касса".***

По нескольким вариантам возможно отраже­ние операций по поступлению и использованию путевок за счет Фонда социального страхования.

1 *вариант — приобретение (покупка) путевок в учреждениях Фонда:*

оплачен счет за путевку:

***Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»****,* ***Кредит 51;*** получена путевка в организации:

***Дебет 56 «Денежные документы», Кредит 76;***

списана путевка, выданная бесплатно:

***Дебет 69 Кредит 56.***

При частичной оплате путевки сотрудником первые две записи будут совпадать, а далее запи­си примут следующий вид:

начислена частичная оплата за путевку:

***Дебет 73 Кредит 56;***

внесена в кассу частичная оплата:

***Дебет 50 Кредит 73;***

остальная сумма путевки списана за счет **ФСС:**

***Дебет 69 Кредит 56.***

Рассмотренный вариант применяется в том случае, когда организация самостоятельно приоб­ретает путевки в территориальных отделениях Фонда социального страхования. Такой порядок предусмотрен инструкцией о приобретении путе­вок для организаций с числом свыше 300 застра­хованных работников. Путевки же для организа­ций с числом до 300 застрахованных организации непосредственно получают в органах **ФСС в** счет начисленных страховых платежей. В этом случае записи на счетах примут следующий вид:

*II вариант — непосредственное получение пу­тевок в органах ФСС:*

оприходована путевка от органов **ФСС:**

***Дебет 56 Кредит 69;***

начислена сумма частичной оплаты за путев­ку:

***Дебет 73 Кредит 56;***

внесена в кассу частичная оплата за путевку:

***Дебет 50 Кредит 73;***

списана стоимость путевки, выданная за счет Фонда:

***Дебет 69 Кредит 56;***

погашена задолженность **ФСС** за частичную оплату путевки:

***Дебет 69 Кредит 51.***

Разница между этими двумя вариантами сво­дится к различному порядку списания путевок по *счету 69:* в первом случае они списываются с по­следующим отражением источника по *счету 69* (при большом количестве путевок этих сумм за счет собственных начислений по *счету 69* может не быть в достаточном размере, поэтому в после­дующем они могут возмещаться ФСС: *д-т сч. 51, к-т сч. 69);* во втором случае они сразу приходу­ются в счет производимых отчислений в ФСС.

/// *вариант — получение путевок от ФСС в по­дотчет.*

Если путевки получены от исполнительного органа Фонда в подотчет, они учитываются на за­балансовом *счете 006* ***"Бланки строгой отчетно­сти".*** При их выдаче (продаже) они списываются со *счета 006* и отражаются в балансовом учете как при втором варианте через ***счет*** *56,* если пу­тевка будет выдаваться бесплатно за счет ФСС; либо (при продаже) через ***счет 50;*** в том и другом случае в корреспонденции со ***сче­том*** *69.*

Неиспользованные суммы перечисляются в централизованный фонд:

***Дебет 69, субсчет 1 Кредит 51.***

Расходы по государственному социальному страхованию, произведенные с нарушением уста­новленных правил или не подтвержденные доку­ментами, к зачету за счет средств ФСС не прини­маются и подлежат возмещению в установленном порядке.

За несвоевременную уплату взносов в ФСС РФ, ПФ РФ, фонды ОМС и ГФЗН РФ начисляются пени исходя из 1/300 ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на момент возникновения недоимки.

В 1999 году органы ФСС РФ и ГФЗН РФ обязаны списывать (амнистировать) пени организаций, осуществляющих текущие платежи в полном объеме и погасивших просроченную задолженность, сложившуюся на 1 января 1999. В случае частичного погашения недоимки списание пеней производят пропорционально сумме погашенной задолженности. Задолженность сельскохозяйственных товаропроизводителей и предприятий по пеням и штрафам перед ФСС РФ по состоянию на 1 апреля 1999 списывается в полном объеме.

Согласно письму Фонда ОМС от 10.01.97, если страхователь за один и тот же период времени произвел отчисления на выплаты, которые не должны начисляться, но не начислил куда положено, то взаимозачет не прощается, и взыскивается пеня 1% за каждый день просрочки.

2.3. Составление расчетных ведомостей по взносам в социальные фонды

В соответствии с действующим порядком все организации обязаны периодически представ­лять в соответствующие социальные фонды рас­четные ведомости по начисленным страховым платежам и произведенным расходам. Все стра­хователи ежеквартально составляют в двух экзем­плярах "Расчетную ведомость по средствам Фон­да государственного социального страхования" (утверждена постановлением Фонда социального страхования РФ от 15 ноября 1999г. № 71, форма № 4 — ФСС РФ) и представляют ее не позд­нее 15 числа следующего за отчетным кварталом месяца в исполнительный орган фонда, в кото­ром они застрахованы.

Расчетная ведомость предусматривает отра­жение начисленных сумм в Фонд социального страхования по всем основаниям; расходы по социальному страхованию, производимые не­посредственно в организациях: пособия по вре­менной нетрудоспособности, по уходу за боль­ными, по беременности и родам, при рождении ребенка по уходу за ним, пособия на погребе­ние, расходы на оплату путевок, оплату проезда в санатории, содержание санаториев и профи­лакториев и т. п. Сразу же под названием расчетной ведомости указываются тарифы страховых взносов на социальное страхование (5,4%) и социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В ведомости выводится итог расходов, произведенных в организации за счет средств социального страхования, и отражается состояние расчетов с органами социального страхования, в том числе выводится сумма за­долженности предприятия (при превышении начисленных страховых платежей над суммой произведенных расходов) либо, наоборот, за Фондом социального страхования — при превы­шении произведенных организацией расходов и выплат по социальному страхованию над сум­мой начисленных страховых платежей. Бланк расчетной ведомости приведен в Приложении 8.

По средствам Пенсионного фонда все страхо­ватели ежеквартально составляют в двух экземп­лярах "Расчетную ведомость по страховым взно­сам в Пенсионный фонд РФ" и в течение 30 дней после окончания квартала предоставляется в территориальное отделение ПФ РФ по месту регистрации организации. Расчетная ведомость состоит из трех таблиц:

* «Расчеты по средствам ПФР»;
* «Суммы оплат труда, на которые начисляются страховые взносы в ПФР»;
* Расходы средств ПФР».

В ведомости ука­зывается остаток задолженности на начало года (за плательщиком или ПФР), суммы взносов, на­численные по состоянию на начало квартала и за отчетный квартал (всего и помесячно), перечис­ление сумм в ПФР (по каждому платежному до­кументу), всего начислено сумм с начала года, всего уплачено, остаток задолженности на конец отчетного периода (за плательщиком или за ПФР), в том числе просроченная задолженность. На обороте расчетной ведомости указаны суммы оплаты труда (за квартал и помесячно), на кото­рые начислены страховые взносы в ПФР. В кон­це ведомости приводятся сведения о фактических сроках получения оплаты труда (для контроля за сроками перечисления). Бланк расчетной ведомости приведен в Приложении 9.

Все плательщики в фонды обязательного ме­дицинского страхования ежеквартально пред­ставляют "Расчетную ведомость по страховым взносам в Федеральный и территориальный фон­ды обязательного медицинского страхования" (утверждена Федеральным фондом обязательного медицинского страхования 21 января 1994).

Расчетная ведомость состоит из пяти таблиц:

- таблица 1 «Суммы всех выплат, начисленных в пользу ра­ботников, включая выплаты по договорам гражданско-правово­го характера»;

- таблица 2 «Сумма выплат, на которые начислены страхо­вые взносы в фонды обязательного медицинского страхования»;

- таблица 3 «Расчет по средствам фондов обязательного ме­дицинского страхования»;

- таблица 4 «Расшифровка перечисленных платежей в от­четном периоде (в I квартале; в I полугодии; в течение 9 меся­цев; в отчетном году)»;

- таблица 5 «Сведения о полученных средствах на оплату труда из бюджетов всех уровней».

В расчетной ведомости показываются месячные суммы оплаты труда, с которых производятся от­числения в фонды, и раздельно отражаются сум­мы, начисленные в Федеральный фонд — 0,2 %, и суммы в территориальный фонд — 3,4 % от опла­ты труда. Внизу ведомости указываются суммы фактических перечислений в тот и другой фонд и отражается сумма задолженности на конец отчет­ного периода, в том числе — просроченная. Бланк расчетной ведомости приведен в Приложении 10.

По средствам Фонда занятости населенияРФежемесячно в службу занятости представляется "Расчетная ведомость по взносам в Фонд занято­сти населения". В верхней части ведомости по­квартально указываются суммы фонда оплаты труда, с которого должны быть начислены взно­сы. Затем указываются суммы задолженности на начало года (за плательщиком или за фондом), после чего указываются начисленные суммы в Фонд занятости с начала года, всего, за отчетный квартал, в том числе помесячно, начисленные суммы пени, начислено по актам (недоимок и пени), всего подлежит к уплате, перечислено в Фонд занятости на начало квартала, за отчетный квартал, в том числе помесячно (с указанием конкретных платежных документов), всего упла­чено, остаток задолженности на конец отчетного периода (за плательщиком, в том числе просро­ченная, задолженность за фондом).

Если расчетная ведомость по средствам ГФЗН РФ не представлена в срок, с плательщика будет взыскан штраф, размер которого устанавливается из расчета 5% от суммы страховых взносов, подлежащих уплате на основе расчетной ведомости, за каждый полный или неполный месяц просрочки. В целом штраф не может быть меньше 100 руб. и не должен превышать 30% от суммы взносов. Бланк расчетной ведомости приведен в Приложении 11.

Расчетные ведомости являются весьма важ­ными документами, поскольку по ним определя­ются суммы задолженности и платежей по каж­дому фонду. Для правильного их составления ре­комендуется аналитический учет по ***счету 69*** строить с таким расчетом, чтобы он обеспечивал все необходимые данные для составления расчет­ных ведомостей непосредственно на основе соот­ветствующих данных системного бухгалтерского учета.

Выводы и предложения.

Учет расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечению ведется на счетах 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Постоянно меняющееся законодательство обязывает бухгалтеров следить за происходящими изменениями. Многие вопросы, связанные с данной темой остаются открытыми и требуют своего решения в последующих нормативных актах.

Необходимо отметить, что на данном этапе существует много проблем: *во-первых*, противоречия в законодательстве, которые приводят к абсурдным ситуациям как, например, в случае описанном в статье Земляченко С. В. когда взносы в один государственный социальный внебюджетный фонд следует произ­водить за счет средств, выделенных другим государственным социаль­ным внебюджетным фондом в частности в ПФ РФ на сумму пре­мии страховому активу, выплачива­емую организацией за счет средств, выделенных отделением ФСС РФ, так как данная премия в перечень необлагаемых выплат ПФ РФ не включена. И это не единичный случай. Здесь, на мой взгляд, необходима, тщательная проработка нормативных актов на факт соответствия их друг другу. *Во-вторых*, как показывает практика, неуплата или неполная уплата взносов во внебюджетные фонды – одно из самых распространенных нарушений, допускаемых руководителями организаций. Хотя действующее законодательство предусматривает за эти нарушения как налоговую, так и уголовную ответственность, это не может искоренить проблему недоимок в РФ. По мнению бухгалтеров-практиков данная ситуация создается из-за высоких ставок отчислений в фонды, естественно предприятия пытаются уклониться от уплаты страховых взносов, чем и объясняется высокий объем недоимок. В данной ситуации внебюджетным фондам надо пойти на снижение ставок (хотя бы на время) отчислений в фонды. *В третьих*, необходимо внедрять новейшие компьютерные системы и программы, применяемые в зарубежных странах, не только на предприятиях, но в фондах для упрощения и ускорения процедур расчетов с организациями, а также для более строгого контроля со стороны внебюджетных фондов. Имеется в виду, что и предприятие и внебюджетный фонд или страховая компания должны быть подключены к одной компьютерной сети. К сожалению, на данный момент нет готовых программных продуктов для осуществления данных расчетов, любую программу (1С Бухгалтерия, БЕСТ и др.) необходимо адаптировать для каждого предприятия, так как в первоначальном виде она подходит только на 10-15%. Недостатком данных программ является и то, что в них нет расчетных ведомостей фондов.

Обобщая все выше изложенное необходимо сказать, что учет расчетов по имущественному, личному и социальному страхованию и обеспечению является неотъемлемой частью бухгалтерского учета в любой организации. Существует множество проблем, которые надо поэтапно решать как на уровне предприятий, так и на законодательном уровне.

**Список литературы.**

1. Федеральный закон Россий­ской Федерации от 04.01.99 № 1-ФЗ "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Россий­ской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1999 год". Система Консультант Плюс.
2. Инструкция о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденная постановлением Фонда социального страхования РФ, Министерства труда и социального развития РФ, Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы России от 02.10.96 № 162/2/87/07-1-07 (в ред. Постановлений ФСС РФ от 30.12.1997 № 126, Минтруда РФ от 31.12.1997 № 71, Минфина РФ от 26.02.1998 № 1-13/2, Госналогслужбы РФ от 02.03.1998 № АП-6-07/158; ФСС РФ от 04.11.1999 № 70, Минтруда РФ, Минфина РФ от 02.12.1999 № 02-12-33, МНС РФ от 07.12.1999 № ДЧ-6-07/980). Система Консультант Плюс.
3. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета. Система Консультант Плюс.
4. Постановление Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1471 «О некоторых мерах по упорядочению выплат за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации». // Бухгалтерский учет. 1998. - №2. – С. 107-109.
5. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет, 1998. – 528с.
6. Врублевский Н. Д., Рендухов И. М., Учет расчетов по оплате труда: Практическое руководство. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1999. – 128с.
7. Камышанов П. И. Практическое пособие по бухучету. 2-ое издание переработанное и дополненное. – М.: ТОО «Техлит», 1997. – 544с.
8. Козлов Е. П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н., Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 720с.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 560с.
10. Гончаров Д. В., Макалкин И. А., Новое в уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.// Главбух. – 1999. - №12. – С. 56-60.
11. Земляченко С.В., Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.// Бухгалтерский учет. 1999. – №6. – С. 51-62.
12. Калинина Л. А., Новое в уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.// Главбух. – 1999. - №11. – С. 54-57.
13. Пизенгольц М. З. Учет расчетов с государственными внебюджетными фондами.// Бухгалтерский учет. – 1999. - №8. – С. 10 –15.
14. Расчетная ведомость по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ.// Главбух. 2000. - №7. – С. 63-67.
15. Расчетная ведомость по страховым взносам в фонды обязательного медицинского страхования. // Главбух. 2000. - №6. С. 79-84.
16. Расчетная ведомость по средствам Фонда социального страхования РФ (форма №4 – ФСС РФ). // Главбух. 2000. - №5. – С.88-94.
17. Сергеев А. И., Новые страховые взносы в Фонд социального страхования.// Главбух. 2000. - №3. – С.68-72.
18. Соловьев А.К., Изменение тарифной политики Пенсионного фонда РФ. // Бухгалтерский учет. – 1998. - №9. – С.14-19.
19. Соловьев И. Н., Ответственность за уклонение от уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. // Главбух. 2000. - №4. С.68-72.
20. Сотникова Л.В., Расходы на страхование: включение в себестоимость продукции и в себестоимость имущества. // Бухгалтерский учет. 1999. – №2, №3. – С. 12-20, С.23-32.
21. Сухов М.В., Комментарий к Перечню выплат, на которые не начисляются страховые взносы в фонд занятости.// Главбух. 1999. - №22. – С.78-81.
22. Сухов М. В., Комментарий к изменениям в Порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. // Главбух. 2000. - №3. – С.77-80.

##### Приложение №1

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО КОТОРЫМ ВКЛЮЧАЮТСЯ В СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды страхования** | **Признак включения в себестоимость продукции** |
| ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ | |
| Страхование жизни |  |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | **+** |
| Медицинское страхование | **+** |
| ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ | |
| Страхование средств наземного транспорта | **+** |
| Страхование средств воздушного транспорта | **+** |
| Страхование средств водного транспорта | **+** |
| Страхование грузов |  |
| Страхование других видов имущества, кроме перечисленных в данном виде страхования | **+** |
| Страхование финансовых рисков |  |
| СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ | |
| Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств |  |
| Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности\* | **+** |
| Страхование профессиональной ответственности\*\* | **+** |
| Страхование ответственности за неисполнение обязательства |  |
| Страхование иных видов гражданской ответственности, кроме перечисленных в данном виде страхования |  |

\* *Ст. 1079 ГК РФ определены виды деятельности, связанные с повышенной опасностью - это деятельность, связанная с использованием транспортных средств, механизмов, электриче­ской энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействую­щих ядов и т. п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею, деятельности и др.*

*Конкретные виды деятельности, связанные с повышенной опасностью, определены нескольки­ми нормативными документами. В частности, виды деятельности, связанные с повышенной опасностью при пользовании недрами, определены Указом Президента РФ Не 234 от 18.02.93, объекты, зоны и виды работ на железнодорожном транспорте, связанные с повы­шенной опасностью, определены ст. 13 Федерального закона № 153-ФЗ от 25.08.95.*

*\*\* В соответствии с разъяснениями Департамента страхового надзора Минфина РФ 'Об упо­рядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников' Ne 24-11105 от 23 октября 1997 г.*

*В соответствии с п. 13 Классификации по видам страховой деятельности (приложение № 2 Условии лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденных приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 № 02-02/06) объектом страхования про­фессиональной ответственности являются имущественные интересы застрахованного лица, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возмес­тить ущерб, причиненный третьим лицам в связи с осуществлением застрахованным профес­сиональной деятельности.*

*На основании правил страхования профессиональной ответственности может быть застрахо­вана только ответственность физического лица, занимающегося нотариальной, врачебной или иной деятельностью на профессиональной основе в качестве индивидуального частного пред­принимателя.*

*Юридическое лицо страховать свою профессиональную ответственность не может, так как не обладает профессией. Вместе с тем в соответствии со ст. 1068 Гражданского кодекса Российской Федерации вред, причиненный работником юридического лица при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей, возмещает юридическое лицо. Исходя из этого, юридическое лицо вправе застраховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами за вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служеб­ных, должностных) обязанностей. Данный вид страхования в соответствии с Классификацией относится к страхованию иных видов ответственности (п. 15).*

**Приложение 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание хозяйственной операции** | **Дебет счета** | **Кредит счета** |
| Перечисление сумм страховых платежей | 65 | 51, 52, 55 |
| Списание потерь по страховым случаям\* | 65\*\*\* | 10, 01 |
| Сумма страхового возмещения  работника\* | 65 | 73 |
| Начисление страхового возмещения в случае возникновения страхового случая и в других случаях, предусмотренных договором страхования | 65 | 80, субсчет "Внереализацион-ные доходы" |
| Суммы страховых платежей по договорам страхования, платежи по которым могут быть включены в себестоимость продукции (работ, услуг) в пределах установленных норм | 20, 23, 25, 26, 29, 30, 43, 44 | 65 |
| Суммы страховых платежей по договорам страхования, платежи по которым могут быть включены в себестоимость продукции (работ, услуг), срок начала которых не наступил, а также в случаях, когда договор страхования заключен на длительный срок | 31 | 65 |
| Сумма страхового возмещения, полученная от страховой организации | 51, **52** | **65** |
| Не компенсируемые страховым возмещением потери от страховых случаев | 80, субсчет "Внереализа-ционные расходы" | 65\*\*\* |
| Суммы страховых платежей по страхованию имущества непроизводст­венного назначения или сверх установленных норм | 81\*\* | 65 |

*\* Типовой корреспонденцией по счету 65 данные записи не предусмотрены, однако описаны в тексте инструкции.*

*\*\* В связи с изменениями, внесенными в порядок учета расходования прибыли предприятия, следует использовать счет 88, субсчет «Нераспреде­ленная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года», а также счета учета производственных затрат, превышают установленные нормы.*

\*\*\* *Согласно п. 3.9 Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина России № 97 от 12.11.96 (в редакции от 20.10.98 № 47н) страховое возмещение отражается в составе внереализационных доходов, а потери от страхового случая - в составе внереализационных расходов.*

##### Приложение 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | **Содержание хозяйственной операции** | **Сумма, тыс. руб.** | **Дебет счета** | **Кредит счета** |
| 1. | Начислены страховые взносы | 15000 | 31 | 65 |
| 2. | Перечислены страховые взносы | 15000 | 65 | 51 |
| 3. | Страховые взносы в пределах норм включе­ны в себестоимость продукции (работ, услуг) | 15000 | 20 | 31 |
| 4. | Начислена сумма страхового возмещения | 112000 | 65 | 80, субсчет «Внереализационные доходы» |
| 5. | Получено страховое возмещение | 112000 | 51 | 65 |
| 6. | Списание первоначаль­ной стоимости застрахо­ванного автомобиля | 132000 | 47 | 01 |
| 7. | Списание износа застра­хованного автомобиля | 20000 | 02 | 47 |
| 8. | Оприходованы запчасти, на сумму которых уме­ньшено страховое воз­мещение | 5000 | 10 | 47 |
| 9. | Финансовый результат от списания застрахованного автомобиля, не подлежащего восстановлению | 107000 | 80, субсчет «Внереализационные доходы» | 47 |

Приложение 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Сумма, тыс. руб.** | **Дебет счета** | **Кредит счета** |
| 1. | Начислен страховой взнос по договору коллективного меди­цинского страхования двух сотрудников | 10000 | 31 | 65 |
| 2. | Сумма страховых платежей включена в себестоимость про­дукции (объем выручки пред­приятия составил 1500000 руб.) (1 % - 15000) | 10000 | 20 | 31 |
| 3. | Перечислен страховой взнос  страховой компании | 10000 | 65 | 51 |
| 4. | Страховая компания перечисли­ла сумму страховой выплаты | 8000 | 51 | 65 |
| 5. | Начислена сумма страховой вы­платы застрахованным работни­кам предприятия | 8000 | 65 | 73 |
| 6. | Начислен подоходный налог[[2]](#footnote-2)\* | 1200 | 73 | 68 |
| 7. | Выплачена страховая выплата  работникам предприятия | 6800 | 73 | 50 |

Приложение 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, тыс. руб. | Дебет счета | Кредит счета |
| 1. | Перечислен страховой  взнос страховой компании | 10000 | 65 | 51 |
| 2. | Страховая компания пере­числила сумму страховой выплаты | 12000 | 51 | 65 |
| 3. | Начислен страховой взнос по договору коллективного медицинского страхования двух сотрудников | 10000 | 31 | 65 |
| 4. | Сумма страховых плате­жей в пределах норм включена в себестоимость продукции (объем выручки предприятия составил 700000 руб.) (1 % - 7000) | 7000 | 20 | 31 |
| 5. | Сумма страховых плате­жей сверх норм включена в себестоимость продукции (10000 - 7000) | 3000 | 88 | 31 |
| 6. | Сумма отчислений в Пен­сионный фонд РФ от сум­мы страхового платежа (7000 • 28 %) | 1960 | 20 | 69, субсчет "Расчеты с Пенсионным фондом РФ" |
| 7. | Сумма отчислений в Пен­сионный фонд РФ от сум­мы страхового платежа (12000 - 7000) • 28 % | 1400 | 88 | 69, субсчет "Расчеты с Пенсионным фондом РФ" |
| 8. | Начислена сумма страхо­вой выплаты застрахован­ным работникам | 12000 | 65 | 73 |
| 9. | Начислен подоходный на­лог (12000 • 12 %) | 1440 | 73 | 68 |
|  | Удержан 1 % - взнос в Пенсионный фонд РФ | 120 | 73 | 69, субсчет "Расчеты с Пенсионным фондом РФ" |
| 10. | Выплачена страховая вы­плата работникам предпри­ятия (12000 – 1440 - 120 =.10440) | 10560 | 73 | 50 |

Приложение 6

Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболевании

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отрасли экономики | Код по ОКОНХ | Ставка, % |

1 класс

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Управление; общественные объединения | 19 800, 19 900,  97 000-98 700 | 0,2 |
| Здравоохранение, физическая культура и социальное обеспечение | 91 000-91 900 | 0,2 |
| Народное образование | 92 000-92 500 | 0,2 |
| Культура и искусство | 93 000-93 690 | 0,2 |
| Наука и научное обслуживание | 95 000-95 630 | 0,2 |

2 класс

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Электроэнергетика | 11 100-11 190 | 0,3 |
| Добыча и обогащение радиоактивных и бериллиевых руд, производство и переработка радиоактивных материалов, производство атомной техники | 12 314, 12 315, 14 790 | 0,3 |
| Ремонт разного непроизводственного оборудования | 14972 | 0,3 |
| Полносистемные водопроводы | 19 780 | 0,3 |
| Животноводство | 21 200-21 250 | 0,3 |
| Метрополитенный транспорт общего пользования | 51 113 | 0,3 |
| Трубопроводный транспорт общего пользования | 51 130 | 0,3 |
| Прочие виды транспорта | 51 400 | 0,3 |
| Связь | 52 000-52 300 | 0,3 |
| Проектные, проектно-изыскательские и изыскательские организации | 66000 | 0,3 |
| Торговля и общественное питание | 70 000-72 200 | 0,3 |
| Материально-техническое снабжение и сбыт, заготовки | 80 000-81 200 (кроме 81 190) | 0,3 |
| Хозяйственное управление заготовками | 81 190 | 0,3 |
| Информационно-вычислительное обслуживание | 82 000-84 500 | 0,3 |
| Прочие виды деятельности сферы материального производства | 87 000-87 900 (кроме 87 100) | 0,3 |
| Редакции и издательства | 87 100 | 0,3 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 90 000-90 290 | 0,3 |
| Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение | 96 000-96 420 | 0,3 |
| 3 класс | | |
| Газовая промышленность | 11 230-11 233 | 0,5 |
| Полиграфическая промышленность | 19400 | 0,5 |
| Трамвайный транспорт | 51 112 | 0,5 |
| Троллейбусный транспорт | 51 122 | 0,5 |
| Шоссейное хозяйство | 51 123 | 0,5 |
| 4 класс | | |
| Промышленность драгоценных металлов и алмазов | 12410-12 413 (кроме 12 411) | 1,4 |
| Легкая промышленность | 17000-17 900 (кроме 17 100) | 1,4 |
| Медицинская промышленность | 19 300-19 330 | 1,4 |
| Железнодорожный транспорт | 51 110, 51 111, 51 114 | 1,4 |
| Автомобильное хозяйство | 51 121 | 1,4 |
| Авиационный транспорт | 51 300 | 1,4 |
| Погрузочно-разгрузочные и транспортно-экспедиционные работы и услуги | 51 500-51 520 | 1,4 |

5 класс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Нефтедобывающая промышленность | 11 210 | | 1,7 |
| Нефтеперерабатывающая промышленность | 11 220 | | 1,7 |
| Микробиологическая промышленность | 19 100-19 123 | | 1,7 |
| Мукомольнокрупяная и комбикормовая промышленность | 19 200-19 220 | | 1,7 |
| Производство лекарственных препаратов для ветеринарии | 19760 | | 1,7 |
| Растениеводство | 21 100-21 190 | | 1,7 |
| Рыбоводство | 21 300 | | 1,7 |
| Охота, пушной промысел и разведение дичи | 21 400 | | 1,7 |
| Обслуживание сельского хозяйства, хозяйственное управление сельским хозяйством | 22 000-22 300, 29 000 | | 1,7 |
| Лесное хозяйство | 30 000-32 000 | | 1,7 |
| 6 класс | | | |
| Нефтехимическая промышленность | 13 300-13 364 (кроме 13 362) | | 1,8 |
| Ремонт машин и оборудования | 14 900-14 981 (кроме 14 972) | | 1,8 |
| Пищевая, мясная и молочная промышленность | 18 000-18 222 | | 1,8 |
| Рыбная промышленность | 18 300 | | 1,8 |
| Другие промышленные производства | 19 700-19 790 (кроме 19 760, 19 780) | | 1,8 |
| Обслуживание транспорта | 51 600 | | 1,8 |
| Строительство, хозяйственное управление строительством | 60 000-65 000, 69 000 (кроме 61 131) | | 1,8 |
| Геология и разведка недр, геодезическая и гидрометеорологическая службы | 85 000-85 900 | | 1,8 |
| 7 класс | | | |
| Добыча драгоценных металлов | 12411 | | 1,9 |
| Целлюлозно-бумажная промышленность | 15 300-15 330 | | 1,9 |
| Лесохимическая промышленность | 15400 | | 1,9 |
| Морской транспорт | 51 210 | | 1,9 |
| Внутренний водный транспорт | 51 220, 51 221 | | 1,9 |
| 8 класс | | | |
| Химическая промышленность | 13 100-13 199 | | 3,1 |
| 9 класс | | | |
| Торфяная промышленность | 11 610-11 612 | | 3,7 |
| Производство асбестотехнических изделий | 13362 | | 3,7 |
| Производство строительных металлоизделий | 14 831 | | 3,7 |
| Промышленность строительных материалов | 16 110-16 273 (кроме 16 120, 16 250) | | 3,7 |
| 10 класс | | | |
| .Деревообрабатывающая промышленность | 15 200-15 290 | 3,8 | |
| Стекольная и фарфоро-фаянсовая промышлен­ность (без предприятий по производству медицинских изделий из стекла и фарфора) | 16 500-16 552 | 3,8 | |
| Текстильная промышленность | 17 100 | 3,8 | |
| 11 класс | | | |
| Черная металлургия | 12 100-12 190 (кроме 12 111, 12 112, 12 120) | 4,3 | |
| Открытая добыча руд черных металлов, добыча и обогащение нерудного сырья для черной металлургии | 12 112, 12 120 | 4,3 | |
| Машиностроение и металлообработка (без промышленности медицинской техники) | 14 000-14 843 (кроме 14 790,14831) | 4,3 | |
| Промышленность асбестоцементных изделий, асбестовая промышленность | 16 120, 16 250 | 4,3 | |
| 12 класс | | | |
| Добыча угля открытым способом, обогащение угля, производство угольных брикетов | 11 300-11 330 (кроме 11 312) | 5,9 | |
| Подземная добыча руд черных металлов | 12 111 | 5,9 | |
| Цветная металлургия | 12 200-12 810 (кроме 12 314, 12 315, 12 410, 12 411, 12412, 12413) | 5,9 | |
| Лесозаготовительная промышленность | 15 100 | 5,9 | |
| Лесосплав | 51222 | 5,9 | |
| 13 класс | | | |
| Сланцевая промышленность | 11 410 | 6,8 | |
| Специализированные организации, осуществляющие строительство шахт | 61 131 | 6,8 | |
| 14 класс | | | |
| Добыча угля подземным способом | 11 312 | 10,7 | |

**Примечание.** Если предприятие осуществляет деятельность в разных отраслях (подотраслях) экономики, оно начисляет страховые взносы по той ставке, которая установлена для отрасли, имеющей более высокий класс профессионального риска.

Приложение 7

Сводные данные о видах выплат, на которые начисляются и не начисляются взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды выплат | | ПФР | ФСС РФ | | Фонды ОМС | | ГФЗН РФ | |
| 1 | | 2 | 3 | | 4 | | 5 | |
| 1. ОПЛАТА ТРУДА (ПО ТРУДОВЫМ ДОГОВОРАМ) | | | | | | | | |
| 1.1.Заработная плата за фактически выполненную работу | | + | + | | + | | + | |
| 1.2.Стоимость продукции, выданной в порядке натуральной оплаты | | + | + | | + | | + | |
| 1.3.Стимулирующие выплаты по системным положениям (надбавки; доплаты; премии, включая вознаграждения по итогам работы за год и за выслугу лет) | | + | + | | + | | + | |
| 1.4.Компенсирующие выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда | | + | + | | + | | + | |
| 1.5.Дополнительные вознаграждения и гонорары штатным работникам | | + | + | | + | | + | |
| 1.6.Оплата очередных, дополнительных и учебных отпусков | | + | + | | + | | + | |
| 1.7. Оплата за неотработанное время в иных случаях, предусмотренных законом | | + | + | | + | | + | |
| 1.8.Материальная помощь (выплаты) заранее установленного размера всем работникам | | + | + | | + | | + | |
| 1.9.Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении | | - | - | | - | | - | |
| 1.10. Единовременные выплаты в денежной и (или) натуральной форме  (премии, подарки):  при увольнении в связи с назначением государственной пенсии  в связи с юбилейными датами, днями рождения, за долголетнюю и безупречную трудовую деятельность, активную общественную работу и в других аналогичных случаях | | -  + | -  - | | -  - | | -  - | |
| 1.11. Стоимость бесплатно предоставляемого работникам жилья, коммунальных услуг, топлива в предусмотренных законом случаях | | - | - | | - | | - | |
| 1.12.Стоимость бесплатного питания в предусмотренных законом случаях | | - | - | | - | | - | |
| 1. ВЫПЛАТЫ ПО РАЗЛИЧНЫМ ДОГОВОРАМ (КРОМЕ ТРУДОВЫХ) | | | | | | | | |
| 2.1. По договорам подряда и поручения | | + | - | | + | | + | |
| 2.2. По договорам возмездного оказания услуг (аудиторских, информационных, консультационных и т. п.), договорам НИОКР, перевозки, транспортной экспедиции, комиссии, агентирования, доверительного управления имуществом, а также аренды транспортного средства с экипажем в части эксплуатации транспортного средства | | + | - | | + | | + | |
| 2.3. По авторским договорам | | + | - | | + | | - | |
| 1. ВЫПЛАТЫ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА | | | | | | | | |
| 3.1.Выходное пособие при увольнении и сохраняемый средний заработок на период трудоустройства | - | | - | | - | | - | |
| 3.2.Возмещение вреда, причиненного увечьем, профзаболеванием и иным повреждением здоровья, согласно законодательству РФ | - | | - | | - | | - | |
| 3.3.Возмещение ущерба, причиненного имуществу, согласно законодательству РФ | - | | - | | - | | - | |
| 3.4.Компенсация женщинам в период нахождения в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет | - | | - | | - | | - | |
| 3.5.Компенсация педработникам образовательных учреждений на книгоприобретение | - | | - | | - | | - | |
| 3.6.Выплачиваемые организацией стипендии работникам, направленным на обучение | - | | - | | - | | - | |
| 3.7.Стоимость проезда работников к ме5сту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая в соответствии с законодательством | - | | - | | - | | - | |
| 3.8.Материальная помощь, оказываемая отдельным работникам:  в связи с постигшим их стихийным бедствием, пожаром, похищением имущества, а также в связи со смертью работника или его близких родственников  единовременная материальная помощь в остальных случаях (включая безвозвратные ссуды и суммы, выданные работнику для погашения кредитов)  иная материальная помощь, не носящая единовременного характера | -  +  + | | -  -  - | | -  -  + | | -  -  + | |
| 3.9.Дотации на обеды | + | | - | | - | | - | |
| 3.10.Стоимость путевок на санаторно-курортное лечение и в дома отдыха за счет средств организации | + | | - | | - | | - | |
| 3.11.Оплата проезда к месту работы транспортом общественного пользования:  в качестве льгот, предоставляемых законодательством  в остальных случаях | -  + | | -  + | | -  + | | -  + | |
| 3.12.Оплата питания, проживания, медицинских, физкультурно-оздоровительных, культурных и иных услуг за счет средств организации для конкретных работников | + | | + | | + | | + | |
| 3.13.Возмещение платы родителей за детей в дошкольные учреждения | + | | + | | + | | + | |
| 3.14.Взносы на добровольное страхование (страховые платежи):  по договорам добровольного страхования работников на срок не менее года, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного или утраты им трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, если указанные договоры не предусматривают страховых выплат застрахованным без наступления страхового случая, при отсутствии задолженности перед ПФР;  в пределах 24 МРОТ в год по договорам негосударственного пенсионного страхования и обеспечения с негосударственными пенсионными фондами на срок не менее 5 лет, предусматривающим выплаты сумм в случаях установления инвалидности или достижения пенсионного возраста, дающего право на установление государственной пенсии, при отсутствии задолженности перед ПФР  **для Пенсионного фонда** **РФ** суммы пенсионных взносов работодателей, не превышающие в год на одного работника 36 МРОТ, вносимые ими по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенным с негосударственными пенсионными фондами на срок не менее пяти лет;  в остальных случаях | -  -  + | | -  -  + | | -  -  + | | -  -  + | |
| 3.15.Компенсации и льготы, предоставляемые в соот­ветствии с Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», исключая доплаты до размера прежнего заработка при переводе работников по медицинским показаниям на нижеоплачиваемую работу, оплату дополнительного отпуска | - | | - | | - | | **-** | |
| 3.16. Материальная помощь, оказываемая в связи с чрезвычайными обстоятельствами в возмещение вреда, причиненного здоровью и имуществу граждан, на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления, иностранных государств, а также правительственных и неправительственных межгосударственных организаций, созданных в соответствии с международными договорами РФ | **-** | | **-** | | **-** | | **-** | |
| 3.17. Суммы страховых платежей (взносов), уплачиваемых работодателем по обязательному страхованию работников | **-** | | **-** | | **-** | | **-** | |
| 3.18. Стипендии, выплачиваемые учебными заведениями и работодателями учащимся (студентам и аспирантам) в период обучения с отрывом от производства | **-** | | | **-** | | **-** | | **-** |
| 1. ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ | | | | | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | | 4 | | 5 | |
| 4.1.Государственные пособия и иные выплаты в соответствии с законодательством за счет средств социальных внебюджетных фондов | | - | - | | - | | - | |
| 4.2.Доходы по акциям и от долевого участия | | - | - | | - | | - | |
| 4.3.Денежные награды, присуждаемые за призовые места на соревнованиях, конкурсах и т. п. | | + | - | | - | | - | |
| 4.4.Стоимость спецодежды и других средств индивидуальной защиты, выдаваемых в соответствии с законодательством | | - | - | | - | | - | |
| 4.5.Стоимость форменной одежды, выдаваемой в соответствии с законодательством РФ бесплатно ли с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании | | - | - | | - | | - | |
| 4.6.Командировочные расходы:  суточные в пределах норм,  суточные сверх установленных норм,  документально подтвержденные расходы по найму (в том числе сверх норм) и по проезду | | -  +  - | -  -  - | | -  +  - | | -  +  - | |
| 4.7.Надбавки за подвижной (разъездной) характер работы, за вахтовый метод, полевое довольствие и т. п. (взамен суточных) | | + | - | | - | | - | |
| 4.8.Расходы организации на содержание жилья, учебных и дошкольных учреждений, медпунктов, профилакториев и иных объектов социально-культурной сферы | | - | - | | - | | - | |
| 4.9.Расходы организации на социальные, культурные, оздоровительные и иные мероприятия, не имеющие адресного характера | | - | - | | - | | - | |
| 4.10.Средства избирательных фондов кандидатов, избираемых в федеральные органы государственной власти, представительные и исполнительные органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления, полученные и израсходованные на проведение избирательных кампаний, а также учтенные в установленном порядке | | **-** | **-** | | **-** | | **-** | |
| 4.11.Доходы, получаемые от избирательных комиссий членами избирательных комиссий, осуществляющими свою деятельность в указанных комиссиях не на постоянной основе | | **-** | **-** | | **-** | | **-** | |
| 4.12.Доходы, получаемые физическими лицами от избирательных комиссий, а также избира­тельных фондов избирательных объединений за выполнение указанными лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний | | **-** | **-** | | **-** | | **-** | |
| 4.13.Прочие компенсационные выплаты, связанные с выполнением работниками трудовых обязанностей | | - | - | | - | | - | |

##### 

1. \* Тарифы страховых взносов на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, установленные на 2000 год приведены в Приложении 6. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* *10000 • 12 % (для примера использована минимальная ставка по­доходного налога)* [↑](#footnote-ref-2)