**Социальное страхование и обеспечение. Основные расчеты**

**Введение**

В последнее время в организации и методологии бухгалтерского учета на предприятиях Российской Федерации произошли большие изменения, связанные с переходом нашей страны к рыночным отношениям.

В области бухгалтерского учета расширились возможности хозяйствующих субъектов. Исходя из действующих правил и особенностей хозяйствования, предприятия стали разрабатывать свою учетную политику, самостоятельно определяя методики, формы, технику ведения и организации бухгалтерского учета.

Существенно изменился состав бухгалтерской отчетности, ее содержание и адреса представления стали в значительной мере соответствовать международной практике, а сама отчетность стала доступной для любых сторонних пользователей.

Социальная защита населения, а также страхование от потерь имущества и личное страхование, особо важное значение приобретают в условиях финансового кризиса. 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.

Государственные внебюджетные фонды (фонды социального страхования, пенсионный, обязательного медицинского страхования, и др.) занимают важное место в социальной защите и поддержке населения. Эти фонды функционируют автономно от государственного бюджета, образуются за счет специальных целевых отчислений, имеют определенную самостоятельность и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий и программ.

Одно из важных мест во всей системе учета организации, по праву занимает учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению, 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 напрямую связан с интересами каждого.

**1. Учётная политика организации**

**1.1. Учётная политика организации для бухгалтерского учёта**

Учетная политика организации — это совокупность конкретных форм и методов бухгалтерского учета, основанных на общепринятых принципах и особенностей предприятия. Учетная политика отражает технологию ведения бухгалтерского учета и дает ответ на вопрос: “Как вести бухгалтерский учет?”

В Положении по бухгалтерскому учету (ПБУ “Учетная политика организации” 1/98) разъясняется, что относится к способам ведения бухгалтерского учета следующие методы, приемы и способы:

* Методы группировки и оценки:
	+ факторы хозяйственной деятельности;
	+ погашения стоимости активов.
* Приемы организации:
	+ документооборот;
	+ инвентаризация.
* Способы применения:
	+ счетов бухгалтерского учета;
	+ системы учетных регистров.
* Обработка данных.

Учетная политика предполагает получение информации, открытой для внешних пользователей. Открытость достигается путем достоверного отражения ее в финансовой отчетности организации.

Составляется учетная политика в начале года и действует в течение всего года. Только в случае острой необходимости и только с разрешением Минфина организация может поменять учетную политику.

Помимо учетной политики на организации разрабатывается налоговая политика. Наличие налоговой политики не определено нормативными документами, но она нужна практически каждой организации.

Для чего нужна учетная политика?

Бухгалтерский учет — это не только учет конкретных финансовых и материальных показателей деятельности предприятия, а учет, регламентированный законами, положениями и инструкциями.

С точки зрения системы, бухгалтерский учет отличается от любых технических систем наличием обширной законодательной базы.

Каждое предприятие обладает свободой формирования и организации учетной политики. На разных организациях учетная политика обязательно будет отличаться. Учетная политика дает возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, состава и порядка ведения счетов, формы бухгалтерского учета и др.

Но недопустимо, чтобы в разные моменты времени, некоторые факторы учитывались и понимались по-разному в организации и налоговыми органами.

Например, недопустима ситуация, когда организация в одном месяце ведет учет с применением одних счетов, а в следующем — других. В зависимости от принятия в учетной политике организации того или иного способа оценки средств, начисления износа и т. д. по-разному формируется себестоимость, отражаются операции.

Итак, учетная политика — необходимый инструмент регулирования бухгалтерского учета на конкретной организации.

Кто выбирает и обосновывает учетную политику?

Форма собственности и вид деятельности организации существенно влияет на положения учетной политики. Учетная политика на каждой самостоятельной организации должна быть разработана независимо от формы собственности. Выбирается и обосновывается, учетная политика, экономическими, юридическими и бухгалтерскими службами организации. Утверждается руководителем. Учетная политика должна быть оформлена соответствующим организационно-распорядительным документом организации и утверждена приказом или распоряжением по организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, выбранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом издания соответствующего организационно-распорядительного документа (приказа на учетную политику). Они применяются всеми структурными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от места их расположения.

Все способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав годового отчета.

Бухгалтерская отчетность, представляемая в течение отчетного года, может не содержать информацию об учетной политике, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности.

Основные допущения при разработке учетной политики.

Положением по учетной политике установлены следующие допущения — имущественной обособленности организации, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности:

1. Допущение имущественной обособленности означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника. Для нашей страны в период становления рыночной экономики это допущение представляется особенно важным, так как во многих организациях их имущество находится в личном пользовании учредителей, участников или работников.
2. Допущение непрерывности деятельности организации означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности. Это не означает, что предприятие не может быть создано на конкретный срок. В соответствии со статьей 61 Гражданского кодекса РФ предприятие может быть создано на конкретный срок или для достижения какой-либо цели.
3. Допущение последовательности применения учетной политики означает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
4. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности означает, что они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Например, начисленная заработная плата относится на издержки производства или обращения того периода, в котором она начислена, независимо от фактического времени выплаты начисленной суммы работникам.

Учетная политика должна соответствовать следующим требованиям:

1. Требование осмотрительности означает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассива, чем возможных доходов и активов (не допуская скрытых резервов).
2. Требование полноты означает необходимость отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.
3. Требование рациональности означает необходимость рационального и экономического ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.
4. Требование приоритета содержания перед формой означает, что в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности должны отражаться исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Например, сам по себе факт выдачи руководителем организации крупных сумм ссуд не является незаконным. Однако если выдача этих сумм осуществляется в период неустойчивого финансового состояния организации, особенно при задержке выплат начисленной оплаты труда из-за отсутствия денежных средств, то данную хозяйственную операцию следует признать неправомерной.
5. Требование непротиворечивости обусловливает необходимость тождества данных аналитического учета оборотом и остатком по синтетическим счета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Основные нормативные документы:

1. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 09 декабря 1998 года № 60н.
2. Положение по бухгалтерскому учету “Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство” ПБУ 2/94. Утверждено приказом Минфина РФ от 20 декабря 1994 года № 167.
3. Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99).
4. Положение по бухгалтерскому учету “Учет материально-производственных запасов” ПБУ 5/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 15 июня 1998 года № 25н.
5. Положение по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” ПБУ 6/97. Утверждено приказом Минфина РФ № 65н от 03 сентября 1997 года.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

**1.2. Учётная политика организации для налогового учёта**

Переход России к новым, рыночным условиям потребовал новой налоговой политики, нового налогового законодательства и коренной перестройки налоговой системы. Правительством Российской Федерации разработаны и осуществляются меры по стабилизации социально-экономического положения и выходу из кризиса. В их реализации значительная нагрузка ложится на Госналогслужбу России и органы, с которыми в ходе работы приходится взаимодействовать (органы федерального казначейства, финансовые органы, налоговая полиция, различные регистрирующие и лицензионные органы, таможенные комитеты и другие).

Правильная организация налогового учета способствует увеличения поступления в бюджет налогов, сборов и других обязательных платежей. Позволяет вести строгий учет налогоплательщиков, учитывать платежи, поступающие от юридических и физических лиц в карточках лицевых счетов. Осуществлять контроль за обоснованностью возвратов (зачетов) средств из бюджета, контролировать лицевые счета по налогам физических и юридических лиц, своевременно засчитывать переплату по налогу в счет погашения задолженности по уплате пеней и штрафных санкций по этому же налогу, а также производить своевременно зачет переплаты по одному налогу в счет погашения задолженности по другим платежам данного налогоплательщика.

В соответствии со статьей 46 Налогового кодекса в случае неуплаты или неполной уплаты налоговых платежей, в установленный срок, налоговые органы занимающиеся учетом поступлений осуществляют бесспорное взыскание недоимки в бюджет.

Хорошо организованный налоговый учет позволяет более объективно рассматривать отсрочки и рассрочки по уплате налогов налогоплательщиками, способствует разрешению споров по вопросам налогообложения в судебном порядке в пользу налоговых органов, позволяет выявлять и исправлять ошибки, допущенные при ведении учета налоговых поступлений, путем сверки расчетов и платежей с бюджетом с налогоплательщиками по всем налогам.

Отчетность о поступлении налоговых платежей в бюджет позволяет получать более полную, точную и достоверную информацию о собираемости налогов, сборов, пеней за неуплату платежей и штрафных санкций за нарушение налогового законодательства. Согласно данным учета и отчетности, можно рассматривает вопросы действенности взимания некоторых налогов, анализировать целесообразность применения тех или иных установленных ставок по налогам.

Ведение налогового учета — вопрос, которому многие руководящие и бухгалтерские работники уделяют иногда недостаточно внимания. Тем не менее, его осуществление является обязательным для всех юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом руководителя.

Ведение налогового учета на предприятии включает в себя:

1. Систематизацию первичных учетных документов.
2. Формирование учетной политики организации.
3. Составление аналитических регистров налогового учета.
4. Расчет налоговой базы по налогам, предусмотренным законодательством (НДС, налог на прибыль, налог на пользователей автодорог, единый социальный налог, налог на имущество и другие).
5. Составление налоговых деклараций (по налогу на прибыль, НДС, по налогу на имущество, по налогу в дорожный фонд, по единому социальному налогу).
6. Представление отчетности в ИМНС.
7. Защита интересов клиента в ИМНС.

Все работы проводятся в полном соответствии с действующим законодательством.

В учетной политике для целей налогообложения (далее - учетная политика) устанавливается порядок ведения налогового учета отдельных хозяйственных операций и объектов.

Изменения в учетную политику вносятся в случае изменения законодательства и изменения применяемых методов налогового учета и подлежат применению с начала нового налогового периода. Учетная политика должна быть утверждена приказом (распоряжением) руководителя.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год, поэтому учетная политика для целей налога на прибыль на 2003 г. должна быть утверждена не позднее 31 декабря 2002 г.

В организационно-техническом плане в учетной политике целесообразно предусмотреть следующее:

* какое подразделение организует и ведет налоговый учет;
* график документооборота при ведении налогового учета.

**2. Система государственных внебюджетных фондов РФ**

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.

Размеры выплат 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.

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.

**3. Фонд социального страхования**

**3.1. Общие положения**

1. Фонд социального страхования Российской Федерации (далее именуется Фонд) управляет средствами государственного социального страхования РФ. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законами РФ, указами Президента РФ, Постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, а также настоящим Положением.
2. Фонд является специализированным финансово- кредитным учреждением при Правительстве РФ. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчёт о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчёты об их исполнении после рассмотрения правления Фонда утверждаются председателем Фонда (п. 2 в ред. Постановления Правительства РФ от 19.02. 1996 №166).
3. В Фонд социального страхования РФ входят следующие исполнительные органы:
	* региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов РФ;
	* центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
	* филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем.

Для обеспечения деятельности Фонда создаётся центральный аппарат Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах — аппараты органов Фонда.

При Фонде образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях — координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами.

Фонд, его региональные отраслевые и центральные отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках.

Местонахождение Фонда — город Москва.

**3.2. Задачи Фонда**

Основными задачами Фонда являются:

1. Обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учёт в ранние сроки беременности, при рождении ребёнка, по уходу за ребёнком до достижения им возраста полутора лет, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей; (в ред. Постановления Правительства РФ от 22.11.1997 № 1471).
2. Участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования.
3. Осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда.
4. Разработка совместно с Министерством труда и социального развития РФ и Министерством финансов РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование (в ред. Постановления Правительства РФ от 22.11.1997 № 1471).
5. Организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования.
6. Сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

**3.3. Средства Фонда**

Средства Фонда образуются за счёт:

1. Страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности).
2. Страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством.
3. Страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд.
4. Доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период.
5. Добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступление иных финансовых средств, не запрещённых законодательством.
6. Ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлении льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях.
7. Прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачёту в счёт страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленных порядке сумм за путёвки, приобретённые страхователем за счёт средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются на:

* + выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;
	+ санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством (частичное содержание санаториев профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества, подведомственных санаторно-курортных учреждений, лечебное (диетическое) питание, частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения и отдыха и обратно и другие);
	+ создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется — инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;
	+ обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;
	+ финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;
	+ проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;
	+ осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;
	+ участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в настоящем Положении. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда социального страхования Российской Федерации.

Положение о порядке формирования и расходования средств фонда развития утверждается Правительством Российской Федерации.

Распорядителями средств Фонда является председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда — управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда.

Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, финансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей. Ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера.

**3.4. Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Фонд**

Уплата страховых взносов в Фонд осуществляется в соответствии с тарифом, установленным федеральным законом. Тариф страховых взносов в Фонд социального страхования для работодателей-организаций и граждан, использующих труд наёмных работников в личном хозяйстве, установлен в размере 5,4 % по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям.- Федеральный закон от 21.12.1995 №207-Ф3.

Работодатели регистрируются в качестве страхователей в региональных и центральных отраслевых отделениях (филиалах) Фонда. Порядок регистрации страхователей определяется инструкцией.

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда (в денежном и натуральном выражении по всем основаниям), за исключением видов заработной платы и других выплат, на которые по действующим нормативным актам страховые взносы не начисляются.

Начисление, уплата, расходование и учёт средств государственного социального страхования осуществляется в соответствии с инструкцией.

Работодатели и банки обязаны предоставлять работникам Фонда необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности Фонда, в соответствии с законодательством.

Плательщики (работодатели и граждане) и банки, их должностные лица несут ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и начисления страховых взносов (платежей) в соответствии с законодательством.

При нарушении плательщиками и банками порядка уплаты и перечисления страховых взносов в Фонд к ним применяются финансовые санкции в соответствии с порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**3.5. Управление Фондом**

Председатель Фонда и его заместители назначаются Правительством Российской Федерации. Председатель Фонда имеет четырех заместителей, в том числе одного первого.

Председатель Фонда:

* руководит деятельностью Фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач;
* распределяет обязанности между заместителями председателя Фонда и руководителями структурных подразделений центрального аппарата Фонда;
* вносит проект бюджета Фонда на утверждение в Правительство Российской Федерации, а также после рассмотрения правлением утверждает бюджеты региональных и отраслевых органов Фонда;
* утверждает сводный финансовый отчет об использовании средств государственного социального страхования, рассматривает сводный отчет по финансово-хозяйственной деятельности подведомственных санаторно-курортных учреждений Фонда и вносит предложения по улучшению этой работы. Информирует правление Фонда о состоянии расчетов с органами Фонда;
* разрабатывает совместно с Министерством труда Российской Федерации, другими заинтересованными министерствами и ведомствами, профессиональными союзами предложения по совершенствованию системы социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию;
* утверждает совместно с Министерством здравоохранения и медицинской промышленности инструкцию о порядке выдачи застрахованным листков нетрудоспособности;
* с учетом мнения правления Фонда принимает решения о целесообразности создания или ликвидации центральных отраслевых отделений Фонда;
* открывает (закрывает) счета Фонда и его исполнительных органов в банках;
* с учетом мнения правления Фонда утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата Фонда, региональных, центральных отраслевых отделений Фонда, сметы расходов (включая фонды оплаты труда и другие) и отчеты об их исполнении;
* руководит деятельностью региональных и центральных отраслевых отделений Фонда по исполнению доходной и расходной частей бюджета Фонда и обеспечивает контроль за использованием средств государственного социального страхования;
* определяет порядок работы подведомственных санаторно-курортных учреждений;
* рассматривает итоги исполнения бюджета Фонда и принимает меры по улучшению этой работы, утверждает годовые отчеты о деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда;
* принимает необходимые меры по результатам ревизий и проверок по расходованию средств Фонда его органами и подведомственными санаторно-курортными учреждениями;
* издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции и другие документы, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;
* рассматривает разногласия по вопросам формирования бюджета Фонда, штатов и смет между органами Фонда;
* представляет интересы Фонда во всех организациях, без доверенности действует от имени Фонда, в установленном порядке распоряжается средствами и имуществом Фонда, заключает договоры;
* осуществляет в соответствии с законодательством прием на работу и увольнение работников центрального аппарата Фонда, а также назначение на должность и освобождение от должности управляющих, заместителей управляющих региональных и центральных отраслевых отделений Фонда с учетом мнения соответственно глав исполнительной власти субъектов Федерации и общероссийских отраслевых профессиональных союзов;
* делегирует отдельные свои права и полномочия подчиненным ему должностным лицам;
* определяет направления международного сотрудничества в пределах компетенции Фонда;
* осуществляет иные действия в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации и инструкцией.

Положения, инструкции, разъяснения и другие документы Фонда, принятые в установленном порядке для обеспечения государственных гарантий по социальному страхованию, подлежат обязательному исполнению страхователями.

Правление Фонда является коллегиальным органом. Заседания правления проводятся по мере необходимости.

Состав правления Фонда численностью 29 человек формируется из лиц, входящих в него по должности (председатель Фонда и его заместители, один из руководителей ведущего структурного подразделения центрального аппарата Фонда), представительствующих на постоянной основе (два представителя от Министерства труда и социального развития Российской Федерации и по одному представителю от Министерства финансов Российской Федерации, Министерства здравоохранения Российской Федерации, Государственной налоговой службы Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, центрального комитета профсоюза работников агропромышленного комплекса Российской Федерации) и представительствующих на основе ротации (7 представителей от общероссийских объединений профсоюзов, 1 — от организаций, деятельность которых связана с защитой интересов семей работников, по 3 представителя от работодателей и региональных, центральных отраслевых отделений фондов 1 — от общероссийских общественных объединений инвалидов). Ротация членов правления осуществляется не чаще одного раза в год.

Члены правления Фонда, представленные председателем Фонда на основании предложений соответствующих министерств, ведомств, органов профессиональных союзов и организаций, утверждаются Правительством Российской Федерации.

Правление Фонда рассматривает вопросы, входящие в его компетенцию, в том числе:

* о задачах Фонда и совершенствовании государственного социального страхования;
* о формировании и использовании резервных средств;
* проекты размера тарифа страховых взносов;
* проект бюджета Фонда и его исполнение;
* об участии в реализации проектов государственных программ по социальному страхованию;
* отчеты о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда;
* о контрольно-ревизионной деятельности Фонда;
* проекты законодательных и других нормативных актов, правил, инструкций и положений по вопросам государственного социального страхования.

**3.6. Порядок использования средств Фонда**

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:

1. Постановлением Совета Министров — Правительства Российской Федерации от 26.10.93 № 1094 “Вопросы Фонда социального страхования Российской Федерации”.
2. Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства РФ от 12.02.94 № 101.
3. 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.
4. 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.
5. 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”.
6. 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).

**3.7. Учёт расчётов по социальному страхованию и обеспечению**

Обязательное социальное страхование — часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положение работающих, граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством. Других категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санитарно-курортного лечения и наступления других установленных законодательством социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

К основным принципам обязательного социального страхования относятся:

* устойчивость обязательного социального страхования, поддерживаемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
* обязательный всеобщий характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации страховых гарантий;
* государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
* государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
* паритетность участия представителей субъекта обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
* обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
* ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
* обеспечение надзора и общественного контроля;
* автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи — работодатели, страховщики, застрахованные лица.

Страхователи — организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, которые должны в соответствии с федеральными законами конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, являющиеся обязательными платежами. Страхователями выступают также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные уплачивать страховые взносы.

Страховщики — некоммерческие организации, создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступление страховых случаев.

Застрахованные лица — граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или другие категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному социальному страхованию.

Различают следующие виды социальных страховых рисков:

* необходимость получения медицинской помощи;
* временная нетрудоспособность;
* трудовое увечье и профессиональное заболевание;
* материнство;
* инвалидность;
* наступление старости;
* потерю кормильца;
* признание безработным;
* смерть застрахованного лица или нетрудоспособность членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Отношения по обязательному социальному страхованию возникают:

* у страхователя-работодателя — по всем ведам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора; у других страхователей с момента их регистрации страховщиком;
* у страховщика — с момента регистрации страхователя;
* у застрахованных лиц — по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;
* у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан — с момента уплаты ими или за них страховых взносов.

Рассмотрим процесс управления системой обязательного социального страхования.

Обязательное социальное страхование проводит страховщики, создаваемые Правительством РФ, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью. Страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования.

Профсоюзы и другие социальные партнеры имеют право на паритетное представительство в органах, управления фондов конкретных видов обязательного социального страхования, бюджеты которых формируются за счет страховых взносов.

Бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования на очередной финансовый год утверждаются федеральными законами. Они не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Средства бюджетов фондов обязательного социального страхования изъятию не подлежат.

Источники поступлений денежных средств в бюджеты обязательного социального страхования:

* страховые взносы;
* дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства других бюджетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
* штрафные санкции и пени;
* денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;
* доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования;
* другие поступления, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Расчетной базой для начисления Страховых взносов являются выплаты заработной платы. Страхователи начисляют страховые взносы на оплату труда, начисленную по всем основаниям, и на другие источники доходов, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Страховые взносы работников, размер заработной платы которых ниже величины прожиточного минимума, не взимаются и вносятся за них страхователем-работодателем. Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы, определяются Правительством РФ.

Суммы страховых взносов, уплачиваемые работниками, удерживаются страхователями-работодателями при выплате заработной платы и перечисляются страховщику одновременно со страховыми взносами страхователя-работодателя.

Основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованному лицу является наступление документально подтвержденного страхового случая.

Государственной гарантией устойчивости обязательного социального страхования является система дотаций из федерального бюджета. В частности, при нехватке денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и других расходов предусматриваются дотации из федерального бюджета в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию.

Вложение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования осуществляется только под обязательства Правительства РФ.

**3.8. Сущность и значение ведения единого социального налога**

В настоящее время экономическая политика государства направлена на создание условий, обеспечивающих увеличение объемов производства продукции и оказания услуг. Вместе с тем невозможно добиться экономического роста без проведения комплекса мероприятий, позволяющих увеличить платежеспособный спрос населения, одновременно повышая личный уровень доходов граждан.

Одним из направлений мобилизации средств, предназначенных для финансирования мероприятий по государственному социальному страхованию, является совершенствование работы по учету и контролю за поступлением страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, о чем свидетельствует часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), принятая Федеральным законом от 05.08.2000 № 117-ФЗ (далее — Федеральный закон № 117-ФЗ), в соответствии с которой с 1 января 2001 года вводится единый социальный налог.

Идея единого социального налога возникла не на пустом месте. Еще в 1998 году МНС России предположило ввести для всех фондов единую налогооблагаемую базу и передать функции учета и контроля одному ведомству, сохраняя существующий механизм сбора страховых взносов. Однако эти предложения в то время остались невостребованными, но проблемы остались, которые и будут решены с введением единого социального налога.

Введенный Федеральным законом № 117-ФЗ единый социальный налог — альтернатива существующему порядку обложения предприятий взносами в различные внебюджетные социальные фонды.

До 2001 года для всех этих фондов была установлена одна и та же база — выплаты, начисленные в пользу работников, но ставки различаются: Пенсионный фонд Российской Федерации (далее — ПФР) — 28 %, фонды обязательного медицинского страхования (далее — ФОМС) — 3,6 %, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (далее — ГФЗН) — 1,5 %, Фонд социального страхования Российской Федерации (далее — ФСС) — 5,4 % — и в совокупности составляют 38,5 %.

Рассмотрим этот вопрос с позиции налогоплательщика.

В настоящее время плательщик страховых взносов:

* представляет отдельные формы отчетов в каждый фонд в установленные сроки;
* производит уплату страховых взносов в сроки, установленные каждым фондом.

При этом фонды:

* предоставляют отсрочки по просроченным платежам на различных условиях;
* каждый фонд проводит отдельные проверки предприятий, работая с одними и теми же документами на выплату заработной платы;
* каждый фонд имеет свое мнение, как облагать любую выплату из существующего множества видов различных выплат работникам предприятия, и вводит различные условия их обложения.

На данный момент действуют свыше тысячи писем, указаний, разъяснений фондов, и малейшая ошибка бухгалтера может привести предприятие на грань банкротства из-за финансовых санкций.

Единый социальный налог снимает вышеназванные проблемы. С введением единого социального налога государственные внебюджетные социальные фонды (кроме ГФЗН) не ликвидируются. Устанавливается единая налогооблагаемая база, снижаются начисления на заработную плату (тариф страховых взносов уменьшается с 38,5 % до ставки единого социального налога 35,6% от налоговой базы с введением регрессивной шкалы налогообложения), сокращается отчетность, вводится единый порядок применения финансовых санкций и сокращается количество проверок плательщиков.

Следует отметить, что единый социальный налог не предполагает уплату его части в ГФЗН. Но не стоит опасаться, что с ликвидацией этого фонда трудящиеся лишатся пособий, выплачиваемых за счет его средств. С введением единого социального налога обеспечение такими пособиями будет осуществляться из федерального бюджета.

Что касается совершенствования механизма налогового администрирования в части платежей в государственные социальные внебюджетные фонды, то ст. 9 Федерального закона от 05.08.2000 № 118-ФЗ “О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах” (далее — Федеральный закон № 118-ФЗ) предусмотрено, что с 1 января 2001 года контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения взносов в государственные социальные внебюджетные фонды (ПФР, ФСС и ФОМС), уплачиваемых в составе единого социального налога (взноса), осуществляется налоговыми органами Российской Федерации.

Кроме того, Федеральный закон № 118-ФЗ установил, что в отношении налогоплательщиков единого социального налога налоговые органы:

* проводят все предусмотренные ПК РФ мероприятия налогового контроля, осуществляют взыскание сумм недоимки, пеней и штрафов по платежам в государственные социальные внебюджетные фонды;
* осуществляют зачет (возврат) излишне уплаченных сумм единого социального налога (взноса) в порядке, установленном НК РФ;
* взыскивают суммы недоимки, пеней и штрафов по платежам в государственные социальные внебюджетные фонды (ПФР, ФСС, ГФЗН, ФОМС), образовавшиеся на 1 января 2001 года, в порядке, установленном НК РФ.

Кроме того, Федеральный закон № 118-ФЗ предусмотрел нормы, касающиеся порядка погашения задолженности или возврата излишне уплаченных сумм по платежам в государственные социальные внебюджетные фонды, в соответствии с которыми:

* налогоплательщик, в случае излишне уплаченных страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды по состоянию на 1 января 2001 года, имеет право произвести зачет этих сумм в счет уплаты единого социального налога или произвести возврат в порядке, установленном НК РФ;
* недоимка (задолженность по уплате налогов и взносов в ПФР, ФСС, ГФЗН и ФОМС) и соответствующие пени должны уплачиваться в порядке, действующем до введения в действие части второй НК РФ, при этом недоимка, пени и штрафы по взносам в ГФЗН уплачиваются в федеральный бюджет;
* порядок и условия проведения реструктуризации задолженности по взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, начисленным пеням и штрафам, имеющимся у организаций по состоянию на 1 января 2000 года, определяются Правительством РФ;
* отсрочки (рассрочки) по уплате взносов, предоставленные ПФР, ФСС, ГФЗН и ФОМС до введения в действие части второй НК РФ, а также решения о реструктуризации сумм задолженности по взносам и начисленным пеням в указанные государственные социальные внебюджетные фонды, принятые до введения в действие части второй НК РФ, применяются в соответствии с условиями, на которых они были предоставлены;
* с 1 января 2001 года при нарушении налогоплательщиком условий, на основании которых была предоставлена отсрочка (рассрочка) по уплате страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, либо условий уплаты налогов органами государственных внебюджетных фондов на основании представления налоговых органов в течение 5 дней будет приниматься решение об отмене предоставления отсрочки (рассрочки). При этом сумма задолженности будет взыскиваться налоговыми органами в порядке, установленном НК РФ.

Статьей 9 Федерального закона № 118-ФЗ особо отмечено, что порядок расходования средств, уплачиваемых (зачисляемых) в вышеуказанные фонды, а также иные условия, связанные с использованием этих средств, устанавливаются законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании, то есть за фондами остаются функции расходования средств по государственному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию.

Кроме того, сохранены особенности исчисления и уплаты взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в ФОМС, а именно:

* взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не включаются в состав единого социального налога (взноса) и уплачиваются в соответствии с федеральными законами об этом виде социального страхования (ст. 11 Федерального закона № 118-ФЗ);
* взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения в ФОМС производятся органами исполнительной власти за счет средств, предусматриваемых на эти цели в соответствующих бюджетах (ст. 19 Федерального закона № 118-ФЗ).

В настоящее время контроль за поступлением средств по вышеназванным видам страхования осуществляется соответствующими фондами.

Теперь рассмотрим более подробно основные положения главы 24 “Единый социальный налог (взнос)” части второй НК РФ.

Прежде всего, следует отметить, что надежды бухгалтерских работников на то, что при разработке единого социального налога будет применен принцип, заложенный в налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности, при котором налог рассчитывается и перечисляется одной суммой, не оправдались.

Сумма единого социального налога (далее — налог) должна исчисляться налогоплательщиками отдельно по каждому социальному внебюджетному фонду (ПФР, ФСС, Федеральному и территориальным ФОМС) и, скорее всего, будет перечисляться на счета фондов отдельными платежными поручениями.

Глава 24 части второй НК РФ расширила круг плательщиков, а именно: плательщиками единого социального налога стали физические лица, выступающие в качестве работодателей и производящие выплаты наемным работникам.

Теперь законодательно закреплена норма (п. 2 ст. 235), в соответствии с которой, если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, указанным в подпунктах 1 и 2 п. 1 ст. 235 НК РФ, он признается отдельным налогоплательщиком по каждому отдельно взятому основанию, а именно: индивидуальные предприниматели, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты являются плательщиками социального налога, как со своего дохода, так и с дохода, начисленного в пользу наемных работников.

В главе 24 сохранена норма, в соответствии с которой не являются налогоплательщиками организации и индивидуальные предприниматели, переведенные в соответствии с нормативными (правовыми) актами субъектов Российской Федерации на уплату налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, в части доходов, получаемых от осуществления этих видов деятельности.

Произошло значительное расширение объектов налогообложения по сравнению с действующими в настоящее время нормами для исчисления страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.

Так, наряду с ранее облагаемыми выплатами, вознаграждениями и иными доходами, начисляемыми работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждениями по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским договорам, объектом налогообложения с 1 января 2001 года будут выплаты, производимые по лицензионным договорам, а также выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты налогоплательщиков (работодателей) (за исключением налогоплательщиков — физических лиц) в пользу физических лиц, не связанных с налогоплательщиком трудовым договором либо договором гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), авторским или лицензионным договором. Что касается ФСС, то в его налогооблагаемую базу не включаются любые вознаграждения, выплачиваемые работникам по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам (п. 3 ст. 238). Данный подход к налогообложению по ФСС действует и в настоящее время.

В отношении индивидуальных предпринимателей сохранился подход к налогообложению, действующий до вступления в силу главы 24, а именно: объектом налогообложения являются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением. С 2001 года такой же порядок уплаты установлен и для родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохранена норма, в соответствии с которой объектом налогообложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

Главой 24 предусмотрено, что при определении налоговой базы налогоплательщиками (работодателями) учитываются любые доходы (за исключением доходов, указанных в ст. 238 НК РФ), начисленные работникам в денежной или натуральной форме, в виде материальных, социальных и иных благ или в виде иной материальной выгоды.

Статья 237 содержит совершенно новую норму, в соответствии с которой вышеуказанные выплаты (выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты налогоплательщиков (работодателей) в пользу физических лиц, не связанных с налогоплательщиком трудовым договором либо договором гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), авторским или лицензионным договором) не признаются объектом налогообложения, если они производятся из прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Новым является и то, что выплаты в виде материальной помощи, иные безвозмездные выплаты, а также выплаты в натуральной форме, производимые сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей, не признаются объектом налогообложения в части сумм, не превышающих 1000 рублей в расчете на календарный месяц.

Особенностью единого социального налога является то, что работодатель должен будет определять налоговую базу отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Пунктом 2 ст. 237 части второй НК РФ установлено, что при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные работниками от других работодателей (то есть по нескольким местам работы).

Если работник получает налогооблагаемые доходы от нескольких работодателей и совокупная налоговая база, исчисленная по нескольким местам работы, подпадает под иную ставку социального налога, право на зачет или возврат излишне уплаченных сумм налога не возникает. Это обусловлено тем, что плательщиком единого социального налога является не сам работник, а работодатель. При этом производится начисление налога на выплаты в пользу работника, а не его удержание с заработной платы, как в подоходном налоге.

Что касается налоговой базы для индивидуальных предпринимателей, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов, то при ее исчислении имеется отсылочная норма к отдельным статьям главы 23 “Налог на доходы физических лиц” НК РФ, в соответствии с которой к расходам могут быть отнесены только “профессиональные налоговые вычеты” (ст. 221). Отнесение к расходам “стандартных налоговых вычетов” (ст. 218 главы 23 НК РФ), “социальных налоговых вычетов” (ст. 219) и “имущественных налоговых вычетов” (ст. 220), которые участвуют в расчете подоходного налога, при расчете единого социального налога законом запрещено (п. 3 ст. 237 главы 24 НК РФ).

Новым является еще и то, что с введением в действие главы 24 НК РФ налоговая база расширяется на сумму дополнительной материальной выгоды, к которой, в частности относятся:

* дополнительная выгода от оплаты (полностью или частично) работодателем приобретаемых для работника и (или) членов его семьи товаров (работ, услуг) или прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах работника;
* дополнительная выгода от приобретения работником и (или) членами его семьи у работодателя товаров (работ, услуг) на условиях, более выгодных по сравнению с предоставляемыми в обычных условиях их продавцами, не являющимися взаимозависимыми с покупателями (клиентами);
* материальная выгода в виде экономии на процентах при получении работником от работодателя заемных средств на льготных условиях, определяемая по правилам, предусмотренным п. 2 ст. 212 НК РФ;
* материальная выгода, получаемая работником в виде суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, указанных в подпункте 9 п. 1 ст. 238 НК РФ), в случае если страховые взносы полностью или частично вносились за него работодателем.

Особо хочется отметить, что до введения единого социального налога его противники говорили, что “социальный налог” может всех оставить без пособий по государственному социальному страхованию, что у ФСС есть сейчас право расходования начисленных страховых взносов на выплату пособий по временной нетрудоспособности и других пособий непосредственно на предприятии, а в ФСС перечислять только разницу. Не будет ли означать введение социального налога отмену такого права, не придется ли потом работающим на предприятии идти еще в какие-то учреждения, стоять в очереди за получением своих денег?

Так вот, в главе 24 части второй НК РФ сохранен “остаточный принцип” определения налоговой базы по ФСС, а именно: сумма налога, зачисляемая в составе социального налога в ФСС, подлежит уменьшению налогоплательщиками на произведенные ими самостоятельно расходы на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации (п. 2 ст. 243).

В НК РФ предусмотрены меры, как ужесточающего характера, так и предоставления дополнительных льгот по уплате социального налога в отношении сумм, не подлежащих налогообложению, по сравнению с перечнями выплат, на которые не начисляются страховые взносы.

Более ограничены виды материальной помощи, оказываемой работникам (п. 3 ст. 238), которые не облагаются социальным налогом.

В отличие от ранее действовавших законодательных актов отмечается более широкая социальная направленность Федерального закона № 117-ФЗ.

Так, главой 24 (подпунктами 4, 5 п. 1 ст. 238 НК РФ) предусмотрены нормы, в соответствии с которыми в состав доходов, подлежащих налогообложению, не включаются суммы, выплаченные работодателями за счет средств, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций, а именно:

* суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок в расположенные на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения (за исключением туристических путевок), выплачиваемые работодателями своим работникам и (или) членам их семей;
* суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание работников, их супругов, родителей или детей, при наличии у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также при наличии документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения как в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание работников (членов их семей), так и при выдаче денежных средств, предназначенных на эти цели непосредственно работнику (членам его семьи), или зачислении средств, предназначенных на эти цели, на счета работников (членов их семей) в учреждениях банков.

На материальную помощь, оказываемую бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, в состав доходов не включаются суммы, не превышающие в год 2000 рублей.

Удовлетворены долгожданные просьбы, и ожидания садоводов в части освобождения от уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.

Теперь в соответствии с подпунктом 10 п. 1 ст. 238 части второй НК РФ в налогооблагаемую базу не включаются суммы, выплачиваемые за счет членских взносов садоводческими, садово-огородными, гаражно-строительными и жилищно-строительными кооперативами (товариществами) лицам, выполняющим работы (оказывающим услуги) для указанных организаций.

Что касается доходов членов крестьянского (фермерского) хозяйства, то в состав доходов, подлежащих налогообложению, не включаются доходы, которые получены в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства.

Настоящая норма применяется в отношении доходов тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, которые ранее не пользовались такой нормой, как члены другого подобного хозяйства (подпункт 7 п. 1 ст. 238).

Кроме того, подпунктом 8 п. 1 ст. 238 введена норма, в соответствии с которой в состав доходов, подлежащих налогообложению, не включаются доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, в случае если данные общины зарегистрированы в установленном порядке, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла.

В настоящее время страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды на вышеперечисленные доходы начисляются.

В отличие от ранее действовавшего порядка главой 24 введены ограничения по льготам, предоставляемым в виде освобождения от уплаты налога.

Так, организации любых организационно-правовых форм освобождены от уплаты налога с сумм доходов, не превышающих 100 000 рублей в течение налогового периода, начисленных работникам, являющимся инвалидами 1, II и III групп.

Для других льготных категорий работодателей введен также критерий до 100 000 рублей, но с некоторыми особенностями его исчисления, а именно: таковые освобождены от уплаты налога с сумм доходов, не превышающих 100 000 рублей в течение налогового периода на каждого отдельного работника, независимо от того, является он инвалидом или нет. Данный критерий установлен для:

* общественных организаций инвалидов (в том числе созданных как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 %, и их структурных подразделений;
* организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 %, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 %;
* учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, единственными собственниками, имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов (данная категория работодателей ранее от уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды не освобождалась).

Аналогичное ограничение установлено для индивидуальных предпринимателей, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов, являющихся инвалидами 1, II и III групп, а именно: таковые освобождены от уплаты единого социального налога в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 000 рублей в течение налогового периода.

Подпунктом 4 п. 1 ст. 239 НК РФ введена новая льгота, касающаяся освобождения от уплаты единого социального налога в части сумм налога, зачисляемых в ФСС, индивидуальных предпринимателей, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов. Следует отметить, что ранее в отношении индивидуальных предпринимателей действовал принцип “добровольности”, то есть индивидуальные предприниматели пользовались пособиями по государственному социальному страхованию только в случае уплаты страховых взносов в ФСС. Теперь введенная норма, скорее всего не лишает права на обеспечение пособиями по государственному социальному страхованию, так как данная категория отнесена к плательщикам единого социального налога, но при этом ей предоставлена льгота при уплате части налога, подлежащего зачислению в ФСС.

Новым является и то, что НК РФ (п. 2 ст. 239) определены правоотношения с иностранными гражданами, а именно: если иностранные граждане и лица без гражданства не обладают правом на государственное пенсионное, социальное обеспечение и медицинскую помощь, осуществляемую соответственно за счет средств ПФР, ФСС, ФОМС в соответствии с законодательством Российской Федерации или условиями договора с работодателем, то доходы таких иностранных граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями, или выплаты в пользу работника (иностранного гражданина) облагаются единым социальным налогом.

Налоговым периодом единого социального налога признан календарный год.

НК РФ определяет, что налогоплательщики-работодатели должны представлять налоговую декларацию один раз в год, а в течение года производить уплату авансовых платежей по налогу ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца.

Кроме того, банк не вправе выдавать своему клиенту-налогоплательщику средства на оплату труда, если последний не представил платежных поручений на перечисление налога.

В свою очередь, налогоплательщики, не являющиеся работодателями, будут обязаны производить уплату авансовых платежей на основании налоговых уведомлений:

* за январь – июнь — не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
* за июль – сентябрь — не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;
* за октябрь – декабрь — не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

Исчисление суммы авансовых платежей на текущий налоговый период, подлежащих уплате налогоплательщиками, не являющимися работодателями, за исключением адвокатов, будет производиться налоговым органом в порядке, определенном главой 24.

Следует особо отметить, что, несмотря на то, что налогоплательщики должны теперь представлять отчетность по единому социальному налогу налоговым органам, в НК РФ предусмотрена норма, в соответствии с которой за ними (налогоплательщиками) также закреплена обязанность представлять сведения в:

* ПФР — в соответствии с федеральным законодательством об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования;
* ФСС — о суммах, использованных на выплаты по государственному социальному страхованию.

Необходимость представления данных сведений в ФСС продиктована тем, что по ФСС в законодательстве заложен “остаточный” принцип зачисления части суммы социального налога, подлежащей зачислению в данный фонд, о котором говорилось ранее (раздел “Налоговая база”).

С введением единого социального налога на налогоплательщика-работодателя ложится обязанность по исчислению данного налога в расчете на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года по регрессивной шкале по ставкам, установленным ст. 241 главы 24 для различных категорий плательщиков.

При исчислении суммы социального налога используется величина налоговой базы в среднем на одного работника, а затем производится расчёт суммы налога в зависимости от того, в какой уровень регрессивной шкалы попала налогооблагаемая база, то есть:

* до 100 000 рублей;
* от 100 001 рубля до 300 000 рублей;
* от 300 001 рубля до 600 000 рублей;
* свыше 600 000 рублей.

 Следует отметить, что НК РФ предусмотрены следующие необходимые условия для использования регрессивной шкалы налогоплательщиками-работодателями, а именно: в предыдущем налоговом периоде величина налоговой базы в среднем на одного работника должно превышать 50 000 тыс. рублей.

Если налогоплательщик осуществляет деятельность менее одного налогового периода, но не менее трех месяцев, в целях расчета величины налоговой базы в среднем на одного работника накопленная за последний квартал величина налоговой базы в среднем на одного работника должна быть умножена на четыре.

Кроме того, при расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника в организациях с численностью работников свыше 30 человек не должны учитываться 10 % работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а в организациях с численностью работников до 30 человек (включительно) — 30 % работников, имеющих наибольшие по размеру доходы.

На момент уплаты налога за истекший месяц накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одного работника должна быть больше суммы, ровной 4200 рублям, умноженным, но количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде.

В случае невыполнения вышеназванных условий расчет социального налога производится по ставкам, установленным для величины налоговой базы на каждого отдельного работника до 100 000 рублей (в данном Федеральном законе они являются максимальными), независимо от фактической величины налоговой базы на каждого отдельного работника.

При введении регрессивной шкалы преследуется цель выведения из “тени” части заработной платы, так как с увеличением начислений в пользу работника снижается размер отчислений единого социального налога, а введение определенных условий ее применения направлено на то, чтобы высокая заработная плата (выплаты в пользу работника) на предприятии выплачивались всем работникам, а не определенной группе лиц либо только руководящему составу.

Необходимо отметить, что с введением в действие главы 24 возникает множество вопросов, связанных с введением единого социального налога, которые должны найти отражение в дополнительных нормативных актах. Должны также быть решены вопросы взаимодействия налоговых органов и органов государственных внебюджетных фондов, а также налогоплательщиков с данными органами.

В заключение следует отметить, что отдельные положения главы 24 требуют существенной доработки, и в настоящее время проводится работа по внесению в нее дополнений и изменений.

**3.9. Характеристика счёта 69 “Расчёты по социальному страхованию и обеспечению”**

Счёт 69 “Расчёты по социальному страхованию и обеспечению” предназначен для обобщения информации о расчётах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счёту 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” могут быть открыты субсчета:

* 69-1 "Расчеты по социальному страхованию";
* 69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению";
* 69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

На субсчёте 69-1 “Расчёты по социальному страхованию” учитываются расчёты по социальному страхованию работников организации.

На субсчёте 69-2 “Расчёты по пенсионному обеспечению” учитываются расчёты по пенсионному обеспечению работников организации.

На субсчёте 69-3 “Расчёты по обязательному медицинскому страхованию” учитываются расчёты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” могут открываться дополнительные субсчета.

Счёт 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со:

* счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, в частности отчислений, производимых за счет организации;
* счетом 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда” в частности отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражаются начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 “Расчетные счета” — суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 отражаются суммы перечисленные суммы платежей, а также сумы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” корреспондирует со счетами:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | По дебету | № | По кредиту |
| 50 | Касса | 08 | Вложение во внеоборотные активы |
| 51 | Расчетные счета | 20 | Основное производство |
| 52 | Валютные счета | 23 | Вспомогательные производства |
| 55 | Специальные счета в банках | 25 | Общепроизводственные расходы |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 26 | Общехозяйственные расходы |
|  |  | 28 | Брак в производстве |
|  |  | 29 | Обслуживающие производства и хозяйства |
|  |  | 44 | Расходы на продажу |
|  |  | 51 | Расчетные счета |
|  |  | 52 | Валютные счета |
|  |  | 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда |
|  |  | 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям |
|  |  | 91 | Прочие доходы и расходы |
|  |  | 96 | Резервы предстоящих расходов |
|  |  | 97 | Расходы будущих периодов |
|  |  | 99 | Прибыли и убытки |

**Заключение**

Государство, выражая интересы общества в различных сферах его жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику (экономическую, социальную, экологическую, демографическую и другие). При этом, в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта используется финансово-кредитный и ценовой механизмы.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства, которые накапливаются и формируются в бюджете и во внебюджетных фондах. Она призвана обеспечить эффективную реализацию социальных, экономических, оборонных и других функций государства.

Изъятие государством в пользу общества определенной части Валового Внутреннего Продукта (ВВП) в виде обязательных взносов составляет сущность налогов.

Взносы осуществляют основные участники производства ВВП:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

Принципы налогообложения должны быть следующими:

* всеобщность;
* справедливость;
* определенность;
* удобность;
* сроки платежа;
* способность к взиманию и удобства для плательщика;
* обеспечение достаточности и подвижности налогов.

Доходная часть государственных внебюджетных фондов формируется за счет целевых отчислений. Источник отчислений — ВВП, тарифы, страховые взносы, зависящие от оплаты труда и включаемых в себестоимость:

* в пенсионный фонд — 28 % и 20,6 % для АПК;
* в фонд социального страхования — 5,4 %;
* в фонд медицинского страхования — 3,6 %;
* в фонд занятости — 1,5 %.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется на счету 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.

**Библиографический список**

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 финансов РФ, Государственной налоговой службы России от 02.10.96 № 162/2/87/07-1-07.
3. Врублевский Н. Д., Рендухов И. М. Учет расчетов по оплате труда: Практическое руководство. — М.: Изд-во “Бухгалтерский учет”, 1999. — 128 с.
4. Камышанов П. И. Практическое пособие по бухучету. 2-ое издание переработанное и дополненное. — М.: ТОО “Техлит”, 1997. — 544 с.
5. Козлов Е. П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в организациях. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 720 с.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 1998. — 560 с.
7. Гончаров Д. В., Макалкин И. А. Новое в уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.// Главбух. — 1999. — № 12. — С. 56 – 60.
8. Земляченко С. В. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.// Бухгалтерский учет. — 1999. — № 6. — С. 51 – 62.
9. Расчетная ведомость по страховым взносам в фонды обязательного медицинского страхования. // Главбух. — 2000. — № 6. — С. 79 – 84.
10. Расчетная ведомость по средствам Фонда социального страхования РФ (форма №4 – ФСС РФ). // Главбух. — 2000. — № 5. — С. 88 – 94.
11. Соловьев А. К. Изменение тарифной политики Пенсионного фонда РФ.// Бухгалтерский учет. — 1998. — № 9. — С. 14 – 19.
12. Соловьев И. Н. Ответственность за уклонение от уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.// Главбух. — 2000. — № 4. — С. 68 – 72.
13. 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.
14. Сухов М. В. Комментарий к Перечню выплат, на которые не начисляются страховые взносы в фонд занятости.// Главбух. — 1999. — № 22. — С. 78 – 81.
15. Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации (в ред. Постановлений Правительства РФ от 24.07.1995 № 741, от 19.02.1996 № 166, от 15.04.1996 № 462, от 23.12.1996 № 1529, от 22.11.1997 № 1471, от 23.12.1999 № 1431).