ВВЕДЕНИЕ.....3
ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РФ.....7
1.1. Сущность, принципы и нормативно – правовая база обязательного социального страхования в РФ.....7
1.2. Виды обязательного социального страхования в РФ и их правовая характеристика.....12
1.2.1. Особенности правового регулирования обязательного пенсионного страхования.....12
1.2.2. Особенности правового регулирования обязательного медицинского страхования.....14
1.2.3. Особенности правового регулирования обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.....16
1.2.4. Особенности правового регулирования обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве.....17
1.3. Администрирование страховых взносов.....18
ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ СПАО «ИНГОССТРАХ».....27
2.1. Организационно-правовая характеристика СПАО «Ингосстрах»…27
2.2. Особенности расчета и уплаты страховых взносов по видам обязательного социального страхования.....29
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....47
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....49

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях рыночной экономики создаются адекватные системы социальной защиты населения, важнейшими элементами которых являются основы обязательного социального страхования.

Формирование новых моделей социальной защиты должно обеспечить соблюдение принципов социальной солидарности и социальной справедливости.

Основными задачами обязательного социального страхования являются:

- формирование денежного фонда, из которого покрывается объем расходов на содержание инвалида или лица, не участвующего в трудовом процессе;
- сокращение пробелов в уровне материальной поддержки неработающего и работающего члена общества.
- Обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска

Учитывая особую важность социального страхования, их влияние на социальный процесс, государство во многих странах создает систему обязательного государственного социального страхования, которая дает возможность значительной концентрации ресурса и тем самым обеспечивает надежные основы социальной защиты населения.

Процессы создания эффективных правовых механизмов социального страхования предполагают реализацию как минимум двух основных положений. Во-первых, они должны строиться на исторической преемственности правовой основы для регулирования отношений социального обеспечения. Это обеспечивает активную роль государства не только в обязательной форме социального страхования, но и добровольной (договорной). Во-вторых, эти механизмы должны основываться на сочетаниях общих и специальных, что означает взаимодействие

международных и национальных принципов, принципа правового регулирования основ социального страхования. Национальные особенности формы и метода социального страхования определяются уровнями социально-экономического развития стран, их историческими и этническими особенностями. В связи с этим очевидно, что механические копии тех или иных моделей социального страхования в российском законодательстве не принесут ожидаемого результата.

В России системы обязательного государственного социального страхования представлены рядом внебюджетных фондов:

- Пенсионный Фонд РФ (ПФР)
- Федеральный Фонд Обязательного Медицинского Страхования (ФФОМС)
- Фонд Социального Страхования (ФСС)

При формировании и использовании ресурсов этих фондов существует ряд особенностей. Задуманные как страховые, их деятельность не всегда соответствует принципу формирования и использования страхового фонда. В их деятельности очевидна особенность бюджетных подходов: обязательные и нормативные отчисления, плановое расходование средств, недостаточная персонификация накоплений и т.д.

Актуальность темы исследования определяется тем, что в рыночной экономике основным институтом защиты граждан является социальное страхование. В периоды социально-экономических реформ, когда преобладающее отношение социальных объектов коренным образом меняется, общество не было готово понять задачу в области социального страхования в развитии экономики. И, в связи с этим принципиально важно изучить теоретические основы социального страхования, а также законодательную базу.

Надежные системы социального страхования являются одной из предпосылок обеспечения социальной справедливости, создания и поддержания политической стабильности.

Опыт развитых стран показывает, что наличие сбалансированной системы социального страхования и социального обеспечения в качестве основного элемента социальной защиты работника и всего населения расширяет и укрепляет трудовые ресурсы страны, повышает потенциал национального роста, является необходимым условием для реформы, а также способствует политической и экономической стабилизации общества.

Проблема социальной защиты личности, отдельной социальной группы и всего населения имеет общегосударственное значение. Социальное воспроизводство населения, социально-психологические состояния людей, стабильность функционирования общества, их превращение в гражданские государства зависят от ее решения.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере правового регулирования обязательного социального страхования.

Предметом исследования являются законодательство, специализированная литература, судебная и правоприменительная практика в сфере регулирования публично-правовых отношений, связанных с деятельностью фонда социального страхования.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексное изучение обязательного социального страхования.

В достижении этой цели предлагается решить ряд задач:

- рассмотреть виды и особенности правового регулирования обязательного социального страхования;
- изучить правовую базу обязательного социального страхования
- рассмотреть особенности администрирования страховых взносов.
- Рассмотреть особенности расчёта и уплаты страховых взносов по видам обязательного социального страхования.
- рассмотреть особенности выплат различных видов страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.

В процессе написания выпускной квалификационной работы проводится анализ нормативных правовых актов Российской Федерации, в частности, Конституции Российской Федерации, Бюджетного кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации и научной литературы, монографии, методические разработки, учебные пособия и материалы периодических изданий.

ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РФ

1.1. Сущность, принципы и нормативно – правовая база обязательного социального страхования в РФ.

Обязательное социальное страхование является частью государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам (ст. 1 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»[1]).

Формирование системы обязательного социального страхования в России, которое произошло в начале 90-х гг. XX в., обусловлено принятием государством социальных обязательств перед населением страны.

Российское государство основным законом страны - Конституцией - закрепило свою обязанность обеспечить достойную жизнь человека. Как социальное государство Россия гарантирует государственную поддержку семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан путем предоставления социального обеспечения в виде пенсий и пособий по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей, а также иных гарантий социальной защиты (ст. ст. 7, 39 Конституции РФ)[2]. Также в Конституции РФ закреплено право каждого человека на охрану здоровья и бесплатную медицинскую помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения, оплата которой обеспечивается государством (ст. 41).

Реализация указанных социальных гарантий обеспечивается через систему обязательного социального страхования, что соответствует Рекомендации № 67 Международной организации труда «Об обеспечении дохода» и Рекомендации № 69 Международной организации труда «О медицинском обслуживании», принятым в г. Филадельфии 12 мая 1944 г. на

[1] Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3686.

[2] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

26-й сессии Генеральной конференции МОТ[3]. Как следует из этого документа, обязательное социальное страхование как система обеспечения дохода направлено на уменьшение нуждаемости и предотвращение нищеты путем восстановления до приемлемых размеров дохода, утраченного по причине нетрудоспособности (включая старость), или в связи с неспособностью получить оплачиваемую работу, или по причине смерти кормильца. Международная организация труда рекомендует охватить обязательным социальным страхованием такие случаи, как болезнь, материнство, инвалидность, старость, смерть кормильца, безработица, расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами, производственные травмы. Также Международная организация труда называет социальное страхование как один из способов предоставления медицинского обслуживания населению.

Правовую основу обязательного социального страхования в России составляют Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»[4], Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»[5], Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»[6], Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»[7],

[3] Рекомендация № 67 Международной организации труда «Об обеспечении дохода» (Вместе с «Руководящими принципами»), Рекомендация № 69 Международной организации труда «О медицинском обслуживании» (Принята в г. Филадельфии 12.05.1944 на 26-ой сессии Генеральной конференции МОТ) // Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919 - 1956. Т. I.- Женева: Международное бюро труда, 1991. С. 591 - 612.

[4] Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3686.

[5] Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 11.12.2018) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2001. № 51. Ст. 4832.

[6] Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 18.

[7] Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3803.

Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»[8] и др.

В ст. 4 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» закреплены основные принципы осуществления обязательного социального страхования:

1) устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствами обязательного социального страхования. Этот принцип указывает на прямую связь между размерами уплачиваемых страховых взносов и суммами выплачиваемого страхового обеспечения. Тарифы страховых взносов по различным видам обязательного социального страхования устанавливаются с учетом объемов страхового обеспечения, подлежащего предоставлению;

2) автономность финансовой системы обязательного социального страхования. Этот принцип требует обособления денежных фондов обязательного социального страхования от остальных централизованных денежных фондов государства с учетом специфики страхового механизма их формирования, распределения и использования, а также высокой социальной важности финансируемых из этих фондов расходов, исключающей возможность «распыления» аккумулированных денежных средств на другие нужды государства;

3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика. Указанные государственные гарантии закреплены в ст. 24 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» и предусматривают обязанность Правительства РФ в случае нехватки в финансовой системе обязательного

[8] Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 06.02.2019) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

социального страхования денежных средств на выплату пенсий, пособий, оплату медицинской помощи предусмотреть при разработке законопроекта о федеральном бюджете на очередной финансовый год предоставление межбюджетных трансфертов в достаточных размерах;

4) государственное регулирование системы обязательного социального страхования. Декларированием указанного принципа государство заявляет о своей обязанности управлять системой обязательного социального страхования. Такой подход является правильным, поскольку от ответственного и эффективного управления этой системой зависят реализация важнейших конституционных прав граждан и удовлетворение насущных потребностей населения. Управление системой обязательного социального страхования в целом осуществляется Правительством РФ; управленческие функции в рамках отдельных видов обязательного социального страхования реализуются страховщиками (ПФР, ФСС, ФФОМС) в соответствии с правовыми актами, издаваемыми Правительством РФ. Такой порядок управления в сфере обязательного социального страхования определяет существование рассмотренного выше принципа государственной гарантии соблюдения прав застрахованных лиц независимо от финансового положения страховщика, а принцип автономности финансовой системы обязательного социального страхования не исключает выделение денежных средств из федерального бюджета в указанные страховых фонды;

5) паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования. Этот принцип реализуется путем включения в органы управления страховщиков представителей общественных организаций. Например, в правление ФФОМС входят представители Общественной организации «Федерация Независимых Профсоюзов России», Профессионального союза работников здравоохранения Российской Федерации, Общероссийской общественной организации «Российский союз

промышленников и предпринимателей», Всероссийского союза страховщиков. Такой подход позволяет учесть интересы всех субъектов, участвующих в отношениях по обязательному социальному страхованию;

6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов. Этот принцип теснейшим образом связан с рассмотренным принципом устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования, поскольку только в случае полной и своевременной уплаты страховых взносов по установленным тарифам можно надлежащим образом предоставить страховое обеспечение нуждающимся застрахованным лицам;

7) ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования. Этот принцип также направлен на обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования, поскольку нецелевое использование средств страховых фондов порождает нехватку ресурсов в финансовой системе обязательного социального страхования, разбалансирует эквивалентное соотношение страхового обеспечения средствами обязательного социального страхования;

8) обеспечение надзора и общественного контроля. В соответствии с указанным принципом в системе обязательного социального контроля организован контроль за уплатой страховых взносов и целевым использованием средств страховых фондов, без чего невозможна ее финансовая устойчивость. Также в законодательстве об обязательном социальном страховании закреплены правовые основы осуществления общественного контроля в этой сфере: ст. 14 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» предусмотрено, что профсоюзы в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право на осуществление профсоюзного контроля за использованием средств обязательного социального страхования;

9) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных

гарантий. Этот принцип является основополагающим, поскольку фактически транслирует в систему обязательного социального страхования конституционное право каждого на достойную жизнь, в том числе за счет материальной поддержки, оказываемой государством.

В настоящее время в России система обязательного социального страхования включает в себя четыре вида обязательного социального страхования.

1.2. Виды обязательного социального страхования в РФ и их правовая характеристика

1.2.1. Особенности правового регулирования обязательного пенсионного страхования

Обязательное пенсионное страхование обеспечивает выплату пенсий трудящимся, которые достигли пенсионного возраста либо получили инвалидность. Обязательное пенсионное страхование регулируется Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (в ред. от 11.12.2018). «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Пожилые люди, а также люди, признанные инвалидами, не имеют возможности полноценно трудиться как прежде, наравне с остальными, а следовательно, утрачивают заработок (доход), который является источником средств к существованию, на длительное время либо навсегда. Чтобы исключить полное лишение этих лиц средств к существованию, государство предусмотрело выплату им пенсий взамен утраченного заработка.

Такое страхование осуществляется в отношении всех трудящихся: застрахованными лицами являются как наемные работники, так и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели; адвокаты; лица, занимающиеся частной практикой, и др.), независимо от гражданства при условии, что они работают (ведут деятельность) на территории Российской Федерации.

Также обязательное пенсионное страхование распространяется и на иждивенцев работающих застрахованных лиц: им выплачивается пенсия по случаю потери кормильца, если доходы умершего кормильца были постоянным и основным источником средств к их существованию.

Система пенсионного обеспечения граждан - одна из важнейших частей социально-экономической политики современного государства. Во-первых, пенсионное обеспечение призвано поддержать социально приемлемый уровень благосостояния пенсионеров и предоставить им защиту от риска потери дохода на достойное дожитие, связанной с утратой трудоспособности. Во-вторых, создание в процессе построения пенсионной системы централизованных и децентрализованных фондов денежных средств формирует ресурсы для долгосрочных инвестиций в национальную экономику. В-третьих, наличие эффективной и надежной общенациональной пенсионной системы мотивирует население выводить доходы из теневого сектора, что способствует увеличению объема пенсионных накоплений, доступных экономике, а также возвращает недополученные бюджетом налоговые доходы.

Пенсионное обеспечение в современном мире рассматривается как базовая и одна из важных социальных гарантий стабильного развития общества, затрагивающая непосредственно интересы нетрудоспособного населения и косвенно всего занятого населения.

В силу своей масштабности современные пенсионные государственные и негосударственные программы играют исключительную роль и в социальной, и в финансово-бюджетной сферах, оказывают огромное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов, на стабильность и сбалансированность национальных финансовых систем.

Одним из базовых принципов страхового пенсионного обеспечения является установление пенсии в соответствии с результатами труда каждого гражданина исходя из его страхового (трудового) стажа и заработной платы, подтверждение индивидуального характера заработка является обязательным

во всех случаях. По сути, данный принцип определяет содержание правоотношений по поводу обязательного пенсионного страхования в РФ.

Следует отметить, что современная пенсионная система, прошедшая долгий путь становления и развития, обладая заимствованными элементами зарубежных пенсионных систем, продолжает находиться в переходном состоянии. Основной комплекс федеральных законов и нормативных актов принят и введен в действие, однако необходимость гибкого реагирования на изменение экономической ситуации, изменения демографического состояния российского общества не позволяют говорить о том, что пенсионная система сложилась окончательно.

1.2.2. Особенности правового регулирования обязательного медицинского страхования

В рамках системы обязательного медицинского страхования людям предоставляется бесплатная медицинская помощь за счет того, что государство оплачивает услуги медицинских организаций из средств обязательного медицинского страхования. Такое страхование осуществляется в отношении всех людей, проживающих на территории России, как работающих, так и не работающих, независимо от гражданства - с учетом того, что потребность в медицинской помощи может возникнуть у каждого. Медицинское страхование регулируется Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 06.02.2019) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»

Медицинское страхование рассматривается в качестве подотрасли (вида) личного страхования. Этому есть прямое подтверждение в законодательстве.

Во-первых, в п. 3 ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» говорится, что объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг

вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Во-вторых, в п. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» прямо сказано, что объекты, указанные в п. п. 1 - 3 ст. 4 указанного Закона, относятся к личному страхованию.

Изучение основ обязательного медицинского страхования, позволяет сделать следующие выводы:

1) законодательство об ОМС одновременно является частью законодательства об охране здоровья и законодательства о социальном страховании. При этом существующие в настоящее время подходы к определению законодательства о социальном страховании не объединяют эту отрасль и законодательство об охране здоровья между собой;

2) в предыдущем Законе об ОМС 1991 г. вопрос о системе страхового медицинского законодательства не ставился. Таким образом, в действующем Законе об ОМС впервые была предпринята попытка выстроить иерархическую систему норм, регулирующих ОМС.

Также нужно указать, что законодатель отметил необходимость регулирования отношений по ОМС нормами законов по охране здоровья и социальному страхованию. Это, в свою очередь, подчеркивает самостоятельный характер законодательства об ОМС, несмотря на то что исходя из нормы ч. 1 ст. 2 Закона об ОМС, ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в РФ» и ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» обладают большей юридической силой, чем Закон об ОМС;

3) отношения по ОМС не являются гражданско-правовыми отношениями «в чистом виде», поэтому в перечне законов об обязательном медицинском страховании не поименован ГК РФ. Это означает, что ГК РФ не включен в высший уровень законодательства об ОМС (хотя он, безусловно,

входит в число «других федеральных законов», указанных в ч. 1 статьи 2 Закона об ОМС, но как регулятор, скорее, предпринимательского права, нежели гражданского). Этот вывод подтверждается и тем, что законодательство об ОМС находится в ведении Российской Федерации и субъектов РФ, а гражданское законодательство находится лишь в федеральном ведении (п. «о» ст. 71 Конституции РФ, п. 1 ст. 3 ГК РФ).

1.2.3. Особенности правового регулирования обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Обязательное социальное страхование трудящихся на случай временной нетрудоспособности, в связи с материнством предусматривает оказание материальной помощи лицам, которые утратили возможность трудиться на тот или иной короткий срок в связи с заболеванием, травмой, беременностью и родами, рождением ребенка, необходимостью ухода за ребенком (до полутора лет). Поскольку эти лица не выполняют трудовые функции, у работодателя отсутствуют основания для выплаты им зарплаты, т.е. они также лишаются средств к существованию. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством регулируется Федеральным законом от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»

Государство предоставляет этим лицам материальную помощь в виде пособия по временной нетрудоспособности и ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет. Кроме того, государство выделяет деньги на компенсацию тех расходов, которые возникают в связи с рождением ребенка, чтобы материально поддержать родителей, в виде пособия по беременности и родам, единовременного пособия при рождении ребенка.

Указанному социальному страхованию в обязательном порядке подлежат все наемные работники (граждане Российской Федерации,

иностранные граждане, лица без гражданства), работающие в России. Для лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой (индивидуальных предпринимателей и других самозанятых граждан), страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством является добровольным: государство дозволяет этим субъектам самостоятельно определять необходимость получения от государства материальной помощи в случае болезни либо в связи с рождением ребенка.

1.2.4. Особенности правового регулирования обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний обусловлено существованием профессионального риска, т.е. вероятности повреждения (утраты) здоровья или смерти работника при выполнении им трудовых обязанностей. Оно регулируется Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

Под такое страхование в обязательном порядке подпадают работники, с которыми заключены трудовые договоры. Лица, трудящиеся по гражданско-правовым договорам, подлежат страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний только в том случае, если это предусмотрено условиями договоров.

В случае повреждения здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, повлекшего утрату профессиональной трудоспособности, когда работник не имеет возможности трудиться, государство выплачивает ему пособие по временной нетрудоспособности, а также единовременные и ежемесячные страховые выплаты (соответственно, при утрате и стройкой утрате профессиональной трудоспособности). Это средства к существованию, предоставляемые вместо

утраченного заработка. Также единовременные и ежемесячные страховые выплаты выплачиваются и иждивенцам застрахованных лиц в случае их смерти, опять-таки если заработная плата погибшего кормильца была постоянным и основным источником средств к их существованию.

Кроме того, страховое обеспечение по рассматриваемому виду обязательного социального страхования предоставляется застрахованным лицам в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией (лечение, уход, медицинская реабилитация в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, обеспечение техническими средствами реабилитации, протезами, профессиональное обучение и получение дополнительного профессионального образования и др.).

1.3. Администрирование страховых взносов

Основы современной системы социального обеспечения граждан, базирующейся на страховых принципах, формирования бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов в основном за счет страховых взносов были заложены в начале 1990-х годов. С этого времени и до настоящего момента основы правового регулирования исчисления, взимания и администрирования данных видов платежей изменялись несколько раз и прошли 4 основных этапа:

1. С начала 1990-х годов и до 2001 года порядок исчисления и уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды регламентировался самостоятельными нормативными правовыми актами, взносы носили неналоговый характер, администрировали их сами внебюджетные фонды.

2. С 2001 года до 2010 года данные платежи поступали во внебюджетные фонды в рамках Единого социального налога, установленного

главой 24 второй части Налогового кодекса РФ[9]. Таким образом, с 2001 года данный вид обязательных платежей носил налоговый характер, взимался, контролировался и администрировался налоговыми органами.

3. С 1 января 2010 года Единый социальный налог был отменен, и для тех же плательщиков были введены самостоятельные страховые взносы в Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС), порядок исчисления и уплаты которых регулировался Федеральным законом № 212-ФЗ[10]. Таким образом, с 2010 года страховым взносам снова вернули правовой характер неналогового платежа, обособленное правовое регулирование и администрирование государственными внебюджетными фондами.

4. С 1 января 2017 года начинается новый виток правового регулирования и администрирования страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды: страховые взносы возвращаются в Налоговый кодекс РФ.

Данное решение было принято в связи с тем, что за период с 1 января 2010 года и по 1 января 2017 года, когда администраторами страховых взносов были внебюджетные фонды, задолженность по уплате страховых взносов существенно возросла и превысила 300 млрд руб., что сказывалось на размере дефицита внебюджетных фондов, покрываемом трансфертами из федерального бюджета. Учитывая эффективность Федеральной налоговой службы (ФНС) и территориальных налоговых органов в сфере налогового администрирования, было решено о проведении существенных изменений в отношении администрирования сборов страховых платежей и передаче этих функций налоговым органам[11]. Главным аргументом стало более высокое

[9] Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

[10] Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 30. Ст. 3738. Утратил силу.

[11] Сергеев М.В. Со сменой администратора страховых взносов увеличения нагрузки на плательщиков не произойдет // Налоговая политика и практика. 2016. № 10. С. 15-18.

качество работы налоговой службы, которое позволит сократить административные расходы, оптимизирует систему страховых взносов и упростит отчетность.

Начало было положено Указом Президента РФ от 15 января 2016 года № 13[12], которым в целях совершенствования порядка исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС РФ и ФФОМС, укрепления платежной дисциплины при осуществлении расчетов с социальными внебюджетными фондами на ФНС были возложены функции по администрированию страховых взносов. Стоит отметить, что передача страховых взносов на администрирование налоговым органам - это не возврат к единому социальному налогу, а, по сути, техническая замена администратора страховых взносов с сохранением их действующей конфигурации[13].

Таким образом, Федеральная налоговая служба в отношении администрирования страховых взносов с 1 января 2017 года осуществляет следующие полномочия:

- контроль за исчислением и уплатой страховых взносов за отчетные (расчетные) периоды в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ, а именно проведение камеральных проверок единого расчета по страховым взносам по форме, утвержденной ФНС, и осуществление выездных проверок плательщиков страховых взносов по правоотношениям, возникшим с 1 января 2017 года;
- учет обязательств плательщика страховых взносов;
- проведение сверки расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам по исполненным обязательствам с 1 января 2017 года;

[12] Указ Президента РФ от 15.01.2016 № 13 «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 3. Ст. 474.

[13] Сергеев М.В. Со сменой администратора страховых взносов увеличения нагрузки на плательщиков не произойдет // Налоговая политика и практика. 2016. № 10.

- вынесение решения о привлечении (об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения по результатам рассмотрения материалов камеральной, выездной (повторной выездной) налоговых проверок плательщиков страховых взносов по правоотношениям, возникшим с 1 января 2017 года;
- рассмотрение жалоб страхователей на акты проверок, жалоб на действия (бездействие) должностных лиц налогового органа.

ФНС администрирует страховые взносы, ориентируясь на правила и методики, разработанные для администрируемых налогов, которые основаны на принципах клиентоориентированности, оценке налоговых рисков и системе планирования и проведении мероприятий налогового контроля[14].

В соответствии с письмом ФНС новый порядок администрирования страховых взносов направлен на улучшение условий налогоплательщиков. Во-первых, реализуется принцип «одного окна»: существующие до 2017 года 4 основные формы по страховым взносам объединены в единую форму[15]. В состав расчета включены и персонифицированные данные по физическим лицам, которые затем оперативно передаются в Пенсионный фонд РФ для ведения персонифицированного учета застрахованных лиц.

Во-вторых, ФНС создал единый порядок и единые методологические правила при администрировании страховых взносов вместо ПФР, ФСС, ФФОМС. Таким образом, с точки зрения администрирования страховых взносов фонды не вовлечены в процесс взаимодействия с налогоплательщиками. При этом налогоплательщики не почувствовали смену администратора: ни сроки уплаты, ни тарифы страховых взносов, включая льготные категории, не изменились.

---

[14] Сергеев М.В. Со сменой администратора страховых взносов увеличения нагрузки на плательщиков не произойдет // Налоговая политика и практика. 2016. № 10.

[15] Письмо Федеральной налоговой службы от 20.10.2016 № ЗН-18-1/1103@ «О создании единой системы администрирования налоговых, таможенных платежей и страховых взносов». Электронный ресурс. Режим доступа. http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71420270/#1000 (дата обращения 06.06.2019)

В конечном счете, ФНС более эффективно обеспечивает мобилизацию страховых взносов за счет:

- имеющейся практики администрирования налога на доходы физических лиц (НДФЛ), поскольку налоговая база по НДФЛ и страховым взносам практически идентична;
- возможности комплексного подхода к контрольным проверкам, которые охватывают не отдельные налоги, а в целом хозяйствующий субъект.

Еще одной нормой, которая теперь распространяется и на плательщиков сборов, является обязательный досудебный порядок урегулирования налоговых споров, установленный НК РФ, который позволяет быстро и эффективно разрешать разногласия с налоговым органом, не прибегая к судебной процедуре. Это должно помочь плательщику избежать затрат.

Однако, анализируя нормативные правовые акты в рассматриваемой сфере, можно прийти к выводу, что существует определенное несоответствие заявленным приоритетам по администрированию страховых взносов, которое осуществляет ФНС РФ положениям ряда законодательных актов. Речь в частности идет о возможности сдавать отчетность в единственный контролирующий орган. Однако, плательщики страховых взносов отчитываются не только в налоговую инспекцию, но и во внебюджетные фонды. В частности, с 2017 года вместо двух форм отчетности в ПФР и ФСС сдается единый расчет по страховым взносам в налоговую инспекцию по месту учета. Это ежеквартальная отчетность по начисленным и уплаченным взносам в Пенсионный фонд РФ, ФФОМС и ФСС. Однако в ведении ПФР остались вопросы назначения и выплаты пенсий. Таким образом, контролируют достоверность сведений о заработке налоговые органы, а проверяют достоверность сведений о страховом стаже – сотрудники ПФР. В целях реализации данных полномочий ПФР у плательщиков сохраняется

обязанность по представлению в территориальные органы Пенсионного фонда РФ сведений индивидуального персонифицированного учета[16].

У Фонда социального страхования РФ остались вопросы администрирования взносов на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Следовательно, Фонд проверяет, корректно ли рассчитаны и перечислены взносы, насколько правильно выплачены пособия. Выплата пособий тоже осталось за ФСС РФ. Таким образом, организации сдают отдельную форму отчета и в Фонд социального страхования РФ.

Еще один интересный момент. Для взносов в ФСС РФ и ПФР в Налоговом кодексе РФ предусмотрено наличие предельной облагаемой базы. При этом вопреки намерению упростить для плательщиков процесс исчисления взносов и установить единые правила их исчисления предельные базы для этих видов фондов составляют разную величину: для ФСС РФ она устанавливается Правительством РФ в твердой сумме, для ПФР - средняя зарплата по стране, увеличенная в 12 раз с учетом коэффициента. При исчислении страховых взносов в ФФОМС предельная база, как и раньше, не предусмотрена (см. приложение 1).

Таким образом, в основу исчисления взносов в три внебюджетных фонда положены три разные величины. Это значит, что процесс исчисления взносов фактически не упрощен.

Еще одним направлением реформы администрирования страховых взносов явилось упрощение уплаты страховых взносов. Однако НК РФ закрепил действующее и ранее правило: сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается плательщиками отдельно: 1) в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; 2) страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; 3) страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

[16] Березина Е.В. Страховые взносы - 2017: что ждет плательщиков // Новая бухгалтерия. 2016. № 8.

Передача администрирования страховых взносов от внебюджетных фондов в налоговую службу имеет как плюсы, так и минусы, которые отмечены в табл. 2 (см. приложение 2).

Стоит заметить, что одна из важнейших целей администрирования доходов - это обеспечение социально-экономической стабильности общества и государства. Под администрированием страховых взносов можно понимать деятельность уполномоченных органов и организаций, направленную на контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) взносов, пеней и штрафов по ним. С передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов, а также других неналоговых платежей статус налоговых органов как администраторов доходов бюджетов бюджетной системы возрос, однако это может привести и к определенным проблемам. Как отмечалось, это и финансовые затраты, и перераспределение и обучение кадров, смена привычного порядка для плательщиков и др. Возможно, что предпринятые мероприятия позволят объединить информационные базы государственных органов, внебюджетных фондов, что решит многие трудности и сократит временные, финансовые и физические затраты как плательщиков, так и государственных органов. Налоговые органы расширяют сферу ответственности, что покажет их способность обрабатывать столь большой объем информации, обеспечивать и контролировать аккумуляцию 90% доходов бюджетов бюджетной системы РФ и надлежащим образом наладить единый механизм администрирования таких различных платежей, как налоги, сборы, страховые взносы, таможенные платежи и др.

Подводя итог сказанному, следует выделить наиболее значимые моменты. Законодательство по обязательному социальному страхованию закрепляет правовые нормы различных отраслей права (административного, финансового, трудового права и права социального обеспечения).

Правоотношение между страховщиком и страхователем (работодателем), по которому страховщик обязан осуществлять регистрацию страхователей в случаях, предусмотренных федеральными законами, регулируется нормами административного права и возникает намного раньше, чем возникает трудовое правоотношение.

Правоотношение по обязательному социальному страхованию, регулируемое нормами трудового права, возникает с момента заключения сторонами трудового договора и возникновения трудового правоотношения между страхователем (работодателем) и застрахованным лицом (работником). Данное правоотношение складывается, прежде всего, по поводу деятельности, определенного поведения страхователя (работодателя), направленного на обеспечение обязательного социального страхования застрахованному лицу (работнику), и всегда сопутствует трудовому правоотношению.

Правоотношение между страхователем (работодателем) и страховщиком по уплате в установленные сроки и в надлежащем размере страховых взносов регулируется нормами финансового права, появляется с момента возникновения трудового правоотношения и сопутствует ему.

Принципиально важно подчеркнуть, что при наступлении страхового случая у застрахованного лица (работника), за которого страхователь (работодатель) производит либо производил страховые взносы, возникает правоотношение по предоставлению одного из видов социального обеспечения в порядке обязательного социального страхования, которое регулируется нормами уже не трудового права, а права социального обеспечения.

Одним субъектом правоотношений по социальному обеспечению застрахованных лиц является всегда физическое лицо (гражданин, лицо без

гражданства, иностранный гражданин), а другим - государственный орган или по поручению государства иной орган (уполномоченное лицо)[17].

Таким образом, система обязательного социального страхования, действующая в России, направлена на то, чтобы оказать помощь и поддержку людям, попавшим в сложную жизненную ситуацию, когда они не имеют средств к существованию, поскольку не в состоянии работать из-за болезни, травмы или увечья, в связи с рождением ребенка и уходом за ним либо из-за потери кормильца; нуждаются в лечении или реабилитации.

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ СПАО «ИНГОССТРАХ»

2.1. Организационно-правовая характеристика СПАО «Ингосстрах»

[17] Право социального обеспечения России: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Э.Г. Тучкова. М.: Проспект, 2014. С. 105.

Страховая компания "Ингосстрах" работает на международном и внутреннем рынках с 1947 года. Раньше это было управление, входящее в Министерство финансов СССР. В 1991 году компания преобразована в открытое акционерное общество. Компания создавалась для активной работы на страховом рынке на длительную перспективу с целью широкого охвата рисковых сегментов страхования.

К настоящему времени "Ингосстрах" вырос в солидную компанию с разветвленной региональной сетью. Сегодня это крупнейшая страховая компания федерального уровня и один из лидеров отечественного страхового рынка как по объему страховой премии и сумме выплаченного страхового возмещения, так и по основным балансовым показателям.

Сегодня "Ингосстрах" успешно функционирует в форме СПАО - страхового публичного акционерного общества, и являет собой ведущую страховую организацию России с представительствами во многих регионах.

СПАО "Ингострах" предоставляет полный спектр страховых услуг. Обеспечивать комплексную защиту финансовых интересов клиентов компании позволяют лицензии на осуществление 20 видов страхования из 23, предусмотренных Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также на перестрахование.

Ответственность перед клиентами по полной сумме возможных убытков СПАО "Ингострах" несет благодаря высокой финансовой устойчивости, значительным объемам собственных средств компании и надежным перестраховочным программам. Услуги "Ингостраха" доступны на всей территории РФ благодаря широкой региональной сети, включающей 87

филиалов. Точки продаж компании действуют в 214 городах России.

Кроме этого, компании с участием капитала "Ингосстраха" работают в странах ближнего и дальнего зарубежья. СПАО "Ингосстрах" является одной из немногих российских страховых компаний, привлекающих на страхование риски из дальнего зарубежья, что отражает устойчивую репутацию компании на международных рынках и доверие к ней со стороны крупных зарубежных страховщиков.

СПАО "Ингосстрах" опирается на устойчивые и обширные связи с мировым страховым рынком и располагает наиболее эффективной системой перестраховочной защиты. При этом сотрудничество компании с ведущими международными перестраховщиками и брокерами, такими как Willis, AON, Marsh и др., позволяет ей достаточно легко размещать за рубежом практически любые крупные риски, принимаемые на страхование.

Особенно сильны были и остаются позиции Компании в страховании сложных видов риска, где СПАО "Ингосстрах" традиционно в числе лидеров - это страхование ответственности судовладельцев, каско судов, страхование авиационных и космических рисков, страхование транспортных операторов. Безусловно, достичь подобных результатов Компании помогает устоявшаяся репутация в сфере страхования крупных коммерческих рисков.

Среди первой десятки страховщиков у "Ингосстраха" самую высокую долю составляют сборы по страхованию имущества 68%. Основные выплаты также приходятся на эту категорию. И основные надежды на рост капитализации акционеры компании связывают именно с корпоративным блоком,

занимающимся страхованием имущества и ответственности юридических лиц.

Основная цель действующей стратегии СПАО "Ингосстрах" - сдержанный рост доли рынка с получением положительного финансового результата от страховой деятельности. Основным конкурентным преимуществом Компании, как и раньше, останутся максимальная финансовая устойчивость и безоговорочное выполнение своих обязательств перед страхователями.

Органами управления СПАО "Ингосстрах" являются общее собрание акционеров, Совет директоров, Генеральный директор и Правление.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления "Ингосстраха", определяющим стратегию и основные направления развития компании. Годовое общее собрание акционеров проводится один раз в год не ранее, чем через два, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью компании, определяя приоритетные направления работы. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. В состав Совета директоров входят девять членов, избираемых общим собранием акционеров.

Генеральный директор "Ингосстраха" является единоличным исполнительным органом компании, подотчетным общему собранию акционеров и Совету директоров. Он осуществляет оперативное руководство деятельностью "Ингосстраха", а также контролирует ряд ключевых проектов стратегического характера. Генеральный директор является председателем Правления компании.

Правление - коллегиальный исполнительный орган "Ингосстраха", который руководит текущей деятельностью компании. Правление "Ингосстраха" избирается Советом директоров в количестве не менее пяти человек.

2.2. Особенности расчета и уплаты страховых взносов по видам обязательного социального страхования

Ежемесячно в течение года рассчитывают суммы страховых взносов, подлежащих уплате:

- в Пенсионный фонд России (ПФР);
- в Фонд социального страхования России (ФСС России) на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

Существует четыре вида страховых взносов:

- Первый вид - пенсионные взносы. Они делятся на взносы на страховую пенсию и взносы на накопительную пенсию.
- Второй вид - медицинские взносы.
- Третий вид - взносы на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. За счет этих взносов Фонд соцстраха выплачивает пособия по больничным листам и декретные пособия.
- Четвертый вид - взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Их неофициальное название - взносы «на травматизм».

Работодатели-организации и работодатели - ИП начисляют взносы на выплаты, сделанные в работникам в рамках трудовых договоров. К таким выплатам относится, прежде всего, заработная плата, премии по итогам работы за месяц, квартал или год, а также отпускные и компенсация за неиспользованный отпуск.

Пенсионные и медицинские взносы начисляются на выплаты в пользу физических лиц, не состоящих в штате, если такие выплаты сделаны в рамках авторских или иных гражданско-правовых договоров. Взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не начисляются на выплаты по любым гражданско-правовым договорам, в том числе по авторским и договорам подряда.

Взносы на «травматизм» с выплат по гражданско-правовым договорам начисляются только в случае, если уплата взносов предусмотрена самим договором.

В отношении иностранцев и лиц без гражданства, получающих доходы в рамках трудовых или гражданско-правовых договоров, установлены определенные особенности, которые отражены в табл. 3 (см. приложение 3).

Прежде чем рассчитать общую сумму ежемесячных платежей в каждый внебюджетный фонд в целом по организации, определяют суммы страховых взносов по каждому сотруднику. Тарифы страховых взносов определяются частью 2 НК РФ.[18]

Существует закрытый перечень выплат, которые не облагаются пенсионными и медицинскими взносами, а также

[18] "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 06.06.2019) Статья 425. Тарифы страховых взносов

взносами на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

В этот список входит пособие по больничным листам, все виды установленных законом компенсаций, суточные, полученные во время командировки и прочее.[19] Существует и перечень выплат, освобожденных от взносов «на травматизм» [20].

Организации и ИП отдельно рассчитывают базу для каждого сотрудника и для каждого подрядчика. Облагаемая база рассчитывается нарастающим итогом с начала расчетного периода, который соответствует одному календарному году. Другими словами, базу определяют в течение периода с 1 января по 31 декабря текущего года. Базу определяют по истечении каждого месяца после начисления зарплаты.[22]

Облагаемая база по взносам на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не должна превышать предельную величину (см. приложение 1).

Итоговая величина взносов равна облагаемой базе, умноженной на соответствующий страховой тариф.

Чтобы рассчитать суммы платежей по каждому сотруднику, используют формулы, представленные в таблице 4 (см. приложение 4).

Платеж по страховым взносам за текущий месяц рассчитывают следующим образом:

Платеж по страховым взносам за	=	Платеж по страховым взносам, начисленный с начала	–	Платеж по страховым взносам, начисленный с начала

[19][19] статья 422 НК РФ. Суммы не подлежащие обложению страховыми взносами/ Консультант

[20][20] статья ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ

[21]

[22] "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 06.06.2019) Статья 421. База для исчисления страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам

текущий месяц		года по текущий месяц включительно		года по предыдущий месяц включительно

Пример.

СПАО «Ингосстрах» применяет упрощенную систему налогообложения и платит взносы по общему тарифу. С Карповым Павлом Владимировичем заключен трудовой договор от 25 июля 2014 г. № 34. Его страховой номер – 150-223-66719, а ИНН – 501012141523. Ежемесячный оклад Карпова – 30 000 руб.

Взносы в ПФР. Страховой тариф - 22%

За январь 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб.

30 000 руб.*22% = 6 600 руб.

За февраль 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. +30 000 руб. = 60 000 руб.

60 000 руб.*22% = 13 200 руб.

13 200 руб. – 6600 руб. = 6 600 руб.

За март 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. + 30 000 руб. + 30 000 руб = 90 000 руб.

90 000 руб. * 22% = 19 800 руб.

19 800 руб. – 13 200 руб. = 6 600 руб.

Аналогичным образом рассчитываются взносы за оставшиеся месяцы.

Взносы в ФФОМС. Страховой тариф – 5,1 %

За январь 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб.

30 000 руб. * 5,1% = 1 530 руб.

За февраль 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. +30 000 руб. = 60 000 руб.

60 000 руб.*5,1% = 3 060 руб.

3 060 руб. – 1 530 руб. = 1 530 руб.

За март 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. + 30 000 руб. + 30 000 руб = 90 000 руб.

90 000 руб. * 5,1% = 4 590 руб.

4 590 руб. - 3 060 руб. = 1 530 руб.

Аналогичным образом рассчитываются взносы за оставшиеся месяцы.

Взносы в ФСС. Страховой тариф - 2,9%

За январь 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб.

30 000 руб. * 2,9% = 870 руб.

За февраль 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. +30 000 руб. = 60 000 руб.

60 000 руб.*2,9 % = 1 740 руб.

1 740 руб. –870 руб. = 870 руб.

За март 2018:

Облагаемая база = 30 000 руб. + 30 000 руб. + 30 000 руб = 90 000 руб.

90 000 руб. * 2,9% = 2 610 руб.

2 610 руб. – 1 740 руб. = 870 руб.

Аналогичным образом рассчитываются взносы за оставшиеся месяцы.

Учет выплат и начисленных страховых взносов по каждому сотруднику внебюджетные фонды ведут в индивидуальных карточках. Форма карточки приведена в письме от 9 декабря 2014 г. Пенсионного фонда РФ № АД-30-26/16030 и ФСС России № 17-03-10/08/47380. Данные нормативные акты утратили свою силу, однако налоговые органы по-прежнему не запрещают использовать данные карточки при учете страховых взносов. Главное, чтобы ее формат был обновлен в соответствии с гл. 34 НК РФ. А также в бланке не должно содержаться ссылок на отмененный закон. (см. приложение 5)

Суммы платежей по каждому сотруднику (в разрезе внебюджетных фондов) нужно сложить. В результате получится итоговая сумма страховых

взносов, начисленных с начала года до окончания текущего месяца в целом по организации[23].

Если сумма расходов по социальному страхованию превысила сумму страховых взносов, начисленных в ФСС России, организация может:

- обратиться за выделением средств, необходимых для выплаты больничного пособия, пособий, связанных с рождением ребенка, и пособия на погребение в территориальное отделение ФСС России по месту своей регистрации (в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством").
- зачесть превышение в счет предстоящих платежей по взносам в ФСС России[24]

Пример.

В январе СПАО «Ингосстрах» начислила в пользу своих сотрудников:

- зарплату – 400 000 руб.;
- больничное пособие – 8 000 руб.;
- пособие по беременности и родам – 23 500 руб.

СПАО «Ингосстрах» применяет общие тарифы страховых взносов.

За январь бухгалтер начислил страховые взносы в сумме 120 000 руб. (400 000 руб. × 30%), в том числе взносы в ФСС России – 11 600 руб. (400 000 руб. × 2,9%). Расходы СПАО «Ингосстрах», произведенные в январе на государственное социальное страхование, составили 31 500 руб. (8000 руб. + 23 500 руб.), что больше взносов в ФСС России, начисленных за этот же месяц. Организация решила компенсировать свои расходы за счет

[23] Налоговый кодекс Российской федерации (часть 2) статья 431. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов, уплачиваемых плательщиками, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и порядок возмещения суммы страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

[24] "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 06.06.2019) Статья 431.п.9

уменьшения предстоящих платежей. За январь СПАО «Ингосстрах» ничего не перечислила в ФСС России. Часть расходов, не покрытых страховыми взносами, в сумме 19 900 руб. (31 500 руб. – 11 600 руб.) бухгалтер организации учел при расчете взносов в ФСС России за февраль.

Отчетность.

Работодатели представляют в ИФНС ежеквартальный расчет по пенсионным и медицинским взносам, а также по взносам на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Кроме того, работодатели обязаны отдельно отчитаться перед фондом соцстрахования по взносам «на травматизм» по форме 4-ФСС с 2017 года данная форма применяется в новой редакцию (см. приложение 6)

Также работодатели представляют в ПФР так называемую персонифицированную отчетность:

- ежемесячная форма СЗВ-М (см приложение 7) ,
- ежегодный отчет о стаже по форме СЗВ-СТАЖ (см.приложение 8).

Отчетность.

В текущем году работодатели должны представлять в налоговую инспекцию ежеквартальный расчет по взносам в следующие сроки:

- за 2018 год не позднее 30 января 2019 года
- за первый квартал не позднее 30 апреля 2019 года
- за полугодие не позднее 30 июля 2019 года
- за девять месяцев не позднее 30 октября 2019 года
- за 2019 год не позднее 30 января 2020 года.

Форму 4-ФСС нужно представить в фонд соцстрахования в следующие сроки:

- за 2018 год: в бумажном виде не позднее 21 января 2019 года, в электронном виде не позднее 25 января 2019 года
- за первый квартал: в бумажном виде не позднее 22 апреля 2019 года, в электронном виде не позднее 25 апреля 2019 года
- за полугодие: в бумажном виде не позднее 22 июля 2019 года, в электронном виде не позднее 25 июля 2019 года
- за девять месяцев: в бумажном виде не позднее 21 октября 2019 года, в электронном виде не позднее 25 октября 2019 года
- за 2019 год: в бумажном виде не позднее 20 января 2020 года, в электронном виде не позднее 27 января 2020 года.

Форма СЗВ-М сдается в Пенсионный фонд не позднее: 15 января 2019, 15 февраля 2019 года, 15 марта 2019 года, 15 апреля 2019 года, 15 мая 2019 года, 17 июня 2019 года, 15 июля 2019 года, 15 августа 2019 года, 16 сентября 2019 года, 15 октября 2019 года, 15 ноября 2019 года, 16 декабря 2019 года, 15 января 2020 года.

Форма СЗВ-СТАЖ за 2018 год сдается в Пенсионный фонд не позднее 1 марта 2019 года, за 2019 год не позднее 2 марта 2020 года.

Реорганизация компании.

У организации-правопреемника в базу для начисления страховых взносов включаются только те выплаты и вознаграждения, которые были

начислены в пользу сотрудников, начиная со дня ее государственной регистрации. То есть с даты, указанной в свидетельстве о регистрации.

Реорганизация АО в форме преобразования считается завершенной с момента госрегистрации созданного юридического лица. С этого же момента реорганизуемое АО прекращает свою деятельность. И с этого же момента новая организация становится плательщиком страховых взносов. Первым расчетным периодом для нее будет период со дня создания до окончания текущего календарного года.[25] Поэтому в базу для начисления страховых взносов включаются только выплаты, начисленные со дня ее регистрации.

Пример определения расчетной базы по страховым взносам при реорганизации в форме преобразования.

СОАО «Ингострах» преобразована в СПАО «Ингострах». Новая организация – правопреемник зарегистрирована в ЕГРЮЛ 17 июня 2015 года. Трудовые договоры с сотрудниками «Ингосстрах» не расторгались.

В октябре менеджеру «Ингосстрах» Кондратьеву были начислены следующие выплаты:

- 10 июня (до реорганизации) – премия за сентябрь в размере 5000 руб. Премия выплачена 25 июня (после реорганизации)
- 31 июля – премия за июль в размере 15 000 руб., выплачена 10 августа.
- 31 июля – зарплата за июль (с 1 по 31 число) в размере 45 000 руб., выплачена 10 августа.

В базу для начисления страховых взносов за октябрь бухгалтер СОАО «Ингосстрах» включил только выплаты, начисленные после реорганизации: – 60 000 руб. (15 000 руб. + 45 000 руб.).

Премия за сентябрь (5000 руб.), которая была начислена до, а выплачена после реорганизации, в расчет страховых взносов СОАО «Ингосстрах» не включается. Взносы с этой суммы должны быть отражены

[25] Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)

в расчете, составленном от имени СОАО «Ингосстрах». Но перечислить эти взносы в бюджет должен правопреемник – СПАО «Ингосстрах»

При реорганизации в форме преобразования с сотрудниками, как правило, не прекращают трудовых отношений. То есть сама реорганизация не является основанием для расторжения трудовых договоров (ст. 75 ТК РФ). Сотрудники продолжает получать зарплату на прежних условиях. Да, по сути, и смены работодателя не происходит. Ведь изменяется лишь организационно-правовая форма организации.

В связи с тем, что после реорганизации трудовые отношения с сотрудниками продолжаются, организация-правопреемник обязана вести учет всех выплат в их пользу. В том числе выплат, начисленных до реорганизации. То есть обязанность работодателя по начислению взносов в пользу сотрудников после реорганизации сохраняется, а не возникает вновь. А раз так, то базу для расчета страховых взносов можно определять как сумму всех выплат, начисленных сотрудникам за работу в организации и до ее преобразования, и после.

2.3. Особенности выплаты различных видов страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.

Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию[26]:

1) оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи

2) пенсия по старости;

3) пенсия по инвалидности;

4) пенсия по случаю потери кормильца;

5) пособие по временной нетрудоспособности;

[26] Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "Об основах обязательного социального страхования"Статья 8. Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

6) страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию;

7) пособие по беременности и родам;

8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;

9) иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

10) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;

11) единовременное пособие при рождении ребенка;

12) социальное пособие на погребение;

Выплаты всех видов пособий застрахованным лицам производятся работодателем в счет уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации (далее - ФСС РФ). При этом, сумма страховых взносов, подлежащая уплате в ФСС РФ, уменьшается на сумму произведенных расходов на выплату страхового обеспечения.

Если начисленных работодателем страховых взносов недостаточно для выплаты страхового обеспечения в полном объеме, работодатель может обратиться за необходимыми средствами в территориальный орган Фонда социального страхования по месту своей регистрации.

Граждане, работающие без оформления трудовых отношений утрачивают право на получение пособий по обязательному социальному страхованию, предусмотренных для работающих граждан.

Пособие по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного

лица, куда входят все виды выплат в пользу застрахованного лица, на которые были начислены страховые взносы в ФСС РФ. Средний заработок рассчитывается за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком, в том числе за время работы у другого страхователя (других страхователей).

Средний заработок, исходя из которого исчисляется пособие по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и ежемесячное пособие по уходу за ребенком, учитывается за каждый календарный год и в сумме, не должен превышать предельную величину базы для начисления страховых взносов в ФСС РФ (см.приложение 9)

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в случаях:

- утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы, в том числе с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения (далее - заболевание или травма);
- необходимость осуществления ухода за больным членом семьи;
- карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным;
- осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении;

- долечивания в установленном порядке в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения.

Пособие по временной нетрудоспособности в случае утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованным лицам в первые три дня временной нетрудоспособности за счет средств страхователя, а начиная с 4-го дня временной нетрудоспособности, за счет средств бюджета ФСС РФ.

При утрате трудоспособности пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в размере:

- 100% среднего заработка - застрахованному лицу, имеющему страховой стаж 8 и более лет;
- 80% среднего заработка - застрахованному лицу, имеющему страховой стаж от 5 до 8 лет;
- 60% среднего заработка - застрахованному лицу, имеющему страховой стаж до 5 лет.

Если осуществляется уход за больным ребенком пособие по временной нетрудоспособности выплачивается:

- Если лечение ребенка амбулаторное - за первые 10 календарных дней в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица, за последующие дни в размере 50% среднего заработка;
- Если лечение ребенка стационарное - в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица за весь период.

При необходимости осуществления ухода за больным членом семьи при его амбулаторном лечении, за исключением

случаев ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица.

Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее шести месяцев, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в размере, не превышающем за полный месяц МРОТ (с 1 января 2019 года - 11 280,00 руб, с 01.05.18 - 11 163руб, с 01.01.18 - 9 489руб), с учетом районного коэффициента

Документы, которые необходимы для назначения пособия:

- листок нетрудоспособности.

Пример.

Пташкина Е. Г. предоставила больничный длительностью 8 дней. Длительность ее работы 5 лет.

Сумма заработка за предшествующие годы: 2017 – 469 800 руб., 2018 — 529 800 руб. Данные значения не превышают максимальные показатели, определенные в каждом году. Отсюда следует, что для определения пособия будут использоваться фактические значения заработка сотрудника.

Продолжительность работы 5 лет, поэтому используется 80% пособия.

Рассчитаем среднее дневное пособие:

(469 800 + 529 800) / 730 = 1 369, 32 руб.

Рассчитаем больничное пособие.

1 369,32 руб. * 80% * 8 дн. =8 763,65 руб.

Рассчитаем сумму к выплате за минусом налога НДФЛ:

Налог: руб. 8 763,65 руб. * 13% = 1 139 руб.

К выплате: 8 763,65 руб. - 1 139 руб. = 7 624,38 руб.

Рассчитаем источники выплаты.

Первые 3 дня из средств СПАО «Ингосстрах»:

1 369, 32 руб.* 80% * 3 дн. =3 286,37 руб.

Оставшиеся дни подлежат выплате из ФСС: 7 624,38 руб.– 3 286,37 руб. = 5 869,85 руб.

Пример.

Галкина А.В. предоставила больничный по присмотру за своим ребенком 10 лет (амбулаторное лечение). Продолжительность больничного 14 дней. Продолжительность работы — 6 лет.

Сумма заработка за предшествующие годы: 2017 – 574 200 руб., 2018 — 633 600 руб. В каждом периоде они не превышают максимально возможные размеры.

Период работы от 5 до 8 лет, поэтому используется 80% пособия.

Рассчитаем среднее дневное пособие:

(574 200 руб. + 633 600 руб.) / 730 = 1 654,52 руб.

Рассчитаем больничное пособие.

1 654,52 руб. х 80% х 10 дн. = 13 236,16 руб.

Оставшиеся 4 дня рассчитываются в в размере 50% среднего заработка

1 654,52 руб.*50% * 4 дн. = 3 309,04 руб.

Всего = 13 236,16 руб. + 3 309,04 руб. = 16 545,2 руб.

Рассчитаем сумму к выплате за минусом налога НДФЛ:

Налог: 16 545,2 руб. х 13% = 2 151 руб. К выплате: 16 545,2 руб. - 2 151 руб.= 14 394,2 руб.

Сумма по листку целиком оплачивается за счет средств ФСС.

Обеспечение пособием по беременности и родам

За весь период отпуска по беременности и родам продолжительностью 70 (в случае многоплодной беременности - 84) календарных дней до родов и 70 (в случае осложненных родов 86, при рождении двух или более детей - 110) календарных дней после родов работающей женщине по месту работы

выплачивается пособие по беременности и родам в размере 100% среднего заработка.[27]

Для назначения пособия необходимы следующие документы:

- листок нетрудоспособности;
- заявление работницы о предоставлении отпуска по беременности и родам.

Обеспечение единовременным пособием при рождении ребенка.

При рождении ребенка выплачивается единовременное пособие. Если родители работают, то пособие выплачивается по месту работы. Если же нет, необходимо обратиться за получением пособия в органы социальной защиты населения по месту жительства.[28]

Размер пособия: с 01.02.2018 - 16 759,09 руб.; с 01.02.2019 - 20 101,69 руб.[29]

В случае рождения двух или более детей пособие выплачивается на каждого ребенка.

Для получения пособия необходимы следующие документы:

- заявление о назначении пособия; справка о рождении ребенка из органов ЗАГСа;
- справка с работы второго родителя о том, что такое пособие ему не назначалось.

Пример.

Кедрова Л.В. в феврале 2019 года представила листок нетрудоспособности по беременности и родам с периодом отпуска по

---

[27] Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 27.12.2018)"Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" ст 10.

[28] Приказ Минздравсоцразвития России от 23.12.2009 N 1012н (ред. от 24.09.2018) "Об утверждении Порядка и условий назначения и выплаты государственных пособий гражданам, имеющим детей" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2009 N 15909), IV. Единовременное пособие при рождении ребенка ,п. 25-26.

[29] Федерального закона "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей",ст.12

беременности 140 дней. Также Кедрова встала на учет в женской консультации на ранних сроках беременности.

Зарплата для определения размера больничного в 2017 году составляет 448 920 рублей, в 2018 году —501 120 рублей.

Определяем средний заработок: (448 920 + 501 120)/731= 1 301,42 руб.

Сумма пособия составит: 1 301,42 руб. * 140 дн = 182 198,8 руб.

Т.к Кедрова встала на учет в женской консультации в ранние сроки беременности, ей положено единовременное пособие в размере 753,81 руб.

Итого сумма выплат = 182 198,8 + 753,81 = 182 952,61 руб.

С данной выплаты НДФЛ не удерживается.

Обеспечение ежемесячным пособием по уходу за ребенком

После окончания отпуска по беременности и родам и до достижения ребенком возраста полутора лет выплачивается ежемесячное пособие по уходу за ребенком.

Пособие имеет право получать один из родителей, находящийся в отпуске по уходу за ребенком.[30]

Размер пособия составляет 40% среднего заработка, но не менее:

- по уходу за первым ребенком с 01.02.18 - 3613,68руб; с 01.02.19 - 3769,07 руб. (с учетом районного коэффициента)[31]
- по уходу за вторым и последующими детьми с 01.02.18 - 7227,35руб.; с 01.02.19 - 7 538,12 руб. (с учетом районного коэффициента),

Неработающим родителям или опекунам, осуществляющим уход за ребенком, а также учащимся образовательных учреждений пособие

[30] Приказ Минздравсоцразвития России от 23.12.2009 N 1012н (ред. от 24.09.2018) "Об утверждении Порядка и условий назначения и выплаты государственных пособий гражданам, имеющим детей" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2009 N 15909), VI. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком п.39.

[31] Федеральный закон от 19.05.1995 N 81-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей"Статья 15. Размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком

выплачивается в отделе социальной защиты населения по месту жительства в размерах:

- по уходу за первым ребенком - с 01.02.18 - 3613,68руб; с 01.02.19 - 3769,07 руб. (с учетом районного коэффициента),
- по уходу за вторым и последующими детьми с с 01.02.18 - 7227,35руб.; 01.02.19 - 7 538,12 руб. (с учетом районного коэффициента),

Документы необходимые для получения пособия:

- заявление о назначении пособия;
- копия свидетельства о рождении ребенка;
- справка с работы второго родителя о том, что он не использует отпуск по уходу за ребенком и не получает пособие;
- приказ о предоставлении отпуска по уходу за ребенком.

Суммы пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком, излишне выплаченные застрахованному лицу, не могут быть с него взысканы.

Если работодатель не может выплатить своим работникам пособие по беременности и родам и (или) ежемесячное пособие по уходу за ребенком в связи с:

- прекращением деятельности (ликвидации) работодателя на день обращения работника за пособием;
- невозможностью выплаты пособия в связи с недостаточностью денежных средств на счете работодателя
- отсутствием возможности установления местонахождения работодателя и его имущества, на которое может быть обращено взыскание

Выплата указанных пособий осуществляется территориальным органом Фонда социального страхования по месту регистрации работодателя

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующая на данный момент система страхования, все еще носит характер больше социальной помощи, нежели страхования.

Уровень большинства выплат явно недосточен и не увязан с размером расходов.

Однако размер пособий ежегодно индексируется. Так, например, единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности в 2016 году составляло 668,99 руб., а единовременное пособие при рождении ребенка 17839,55 руб. К 2019 году размер единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности увеличился до 753,81 руб, а единовременное пособие при рождении ребенка до 20101,69 руб. Отмечается хоть и небольшая, но положительная динамика.

Также в целях совершенствования порядка исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС РФ и ФФОМС, укрепления платежной дисциплины при осуществлении расчетов с социальными внебюджетными фондами на ФНС были возложены функции по администрированию страховых взносов. Начало было положено Указом Президента РФ от 15 января 2016 года № 13.

С передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов, а также других неналоговых платежей статус налоговых органов как администраторов доходов бюджетов бюджетной системы возрос, однако это может привести и к определенным проблемам. Как отмечалось, это и финансовые затраты, и перераспределение и обучение кадров, смена привычного порядка для плательщиков и др. Возможно, что предпринятые мероприятия позволят объединить информационные базы государственных органов, внебюджетных фондов, что решит многие трудности и сократит временные, финансовые и физические затраты как плательщиков, так и государственных органов.

Следует понимать, что формирование системы социального страхования - непростое дело. Такая система напрямую связана с системой заработной платы, демографическим положением в стране,налоговой сиситемой,а также состоянием рынка труда.

На сегодня уже много сделано для усовершенствования ситсемы обязательного социального страхования. Однако приходится признать, что выплаты и пособия, предоставляемые гражданам на данный момент не соизмеримы с размерами реальных потребностей.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3686.

2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

3. Рекомендация № 67 Международной организации труда «Об обеспечении дохода» (Вместе с «Руководящими принципами»), Рекомендация № 69 Международной организации труда «О медицинском обслуживании» (Принята в г. Филадельфии 12.05.1944 на 26-ой сессии Генеральной конференции МОТ) // Конвенции и рекомендации, принятые

Международной конференцией труда. 1919 - 1956. Т. I.- Женева: Международное бюро труда, 1991. С. 591 - 612.

4. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» // Собрание законодательства РФ. 2007

5. Право социального обеспечения России: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Э.Г. Тучкова. М.: Проспект, 2014. С. 105.

6. Березина Е.В. Страховые взносы - 2017: что ждет плательщиков // Новая бухгалтерия. 2016. № 8.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // Собрание законодательства РФ. 2000.

8. Письмо Федеральной налоговой службы от 20.10.2016 № ЗН-18-1/1103@ «О создании единой системы администрирования налоговых, таможенных платежей и страховых взносов». Электронный ресурс. Режим доступа. http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71420270/#1000 (дата обращения 06.06.2019)

9. https://www.assessor.ru/notebook/fss/primer_zapolneniya/

10. Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 29.11.2010 N 326-ФЗ

11. Федеральный закон "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24.07.1998 N 125-ФЗ (последняя редакция)

12. Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ (последняя редакция)

13. Федеральный закон "О страховых пенсиях" от 28.12.2013 N 400-ФЗ (последняя редакция)

14. https://www.nalog.ru/rn77/news/tax_doc_news/6392851/

15. https://r72.fss.ru/153842/272925.shtml

16. https://gosuchetnik.ru/bukhgalteriya/kakie-posobiya-fss-nuzhno-platit-rabotnikam

17. https://www.assessor.ru/notebook/fss/primer_zapolneniya/

18. https://www.ingos.ru/company/news/detail/12599/

19. https://www.ingos.ru

20. https://darinasledstvo.info/strahovanie/administrirovanie-strahovyh-vznosov.html