

Регистрационный номер участника VII Республиканского конкурса «БУХГАЛТЕР-ПРОФЕССИОНАЛ 2012» – 061
Номер конкурсного задания – 5

Содержание конкурсного задания: Застрахованный гражданин на момент наступления страхового случая (несчастный случай на производстве) 3 апреля 2012 года работал в:

- ООО «Альфа» (по основному месту работы с 01.02.2010. До 01.02. 2010 страхового стажа не имел),
- ООО «Бета» (по совместительству с 01.07.2011),
- ООО «Гамма» (по договору гражданско-правового характера с 10.12.2011).

Несчастный случай произошел по месту работы в ООО «Гамма».

12 апреля пострадавший должен был явиться на прием к врачу. Однако он явился лишь 2 мая 2012 года.

В листках нетрудоспособности в таблице "Освобождение от работы" в графе "С какого числа" указана дата 03.04.2012, в графе "По какое число" - 12.04.2012, других записей нет.

В строке «Приступить к работе» в ячейках "с _____" дата восстановления трудоспособности не указана, имеется только запись в строке «Иное»: указан код 36, в ячейках указана дата 02.05.2012.

Заработная плата за 2010 год в ООО «Альфа» – 250 000 руб.

Заработная плата за 2011 год:

- в ООО «Альфа» - 350 000 руб.
- в ООО «Бета» - 150 000 руб.

Вознаграждение за 2011 год в ООО «Гамма» - 5 000 руб.

Как правильно исчислить пособие по временной нетрудоспособности каждому из страхователей?

Ответ: Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления в размере 100% его среднего заработка согласно статье 9 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее Закон N 125-ФЗ).

Снизить размер пособия даже при наличии основания (несвоевременной явкой на прием к врачу), поименованного в ст. 8 Федерального закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (далее Закон N 255-ФЗ), работодатель не вправе, так как упомянутая статья не указана в перечне статей согласно ч.2 ст.1 Закона N 255-ФЗ (в перечень входит всего четыре статьи Закона N 255-ФЗ - ст. ст. 12, 13, 14 и 15)

Таким образом, пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве выплачивается за весь период 30 дней (с 03.04.2012 по 02.05.2012) в размере 100% его среднего заработка (вопрос-ответ на сайте Омского регионального отделения ФСС России ссылка <http://r55.fss.ru/advertisements/74177.shtml>).

Пособие в связи с профессиональной травмой полностью выплачивается за счет средств ФСС РФ на обязательное социальное страхование от производственного травматизма. Расходы по выплате такого пособия орган ФСС РФ зачет в счет уплаты страховых взносов (п. 7 ст. 15 Закона N 125-ФЗ, п. 10 Правил начисления, учета и расходования средств). Назначить пособие необходимо в течение 10 календарных дней со дня представления листка нетрудоспособности, а выплатить - в ближайший после назначения пособия день, установленный для выплаты зарплаты в организации (ч. 1 ст. 15 Федерального Закона N 255-ФЗ).

Что касается относительно того, как рассчитывать средний заработок, то в данной ситуации назначение пособия производится согласно частями 2, 2.1 и 2.2. ст. 13 Закона N 255-ФЗ. Однако сложно определить какой именно из этих норм следует воспользоваться.

С одной стороны можно предположить, что когда в расчетном периоде не было других страхователей, кроме тех, что есть сейчас, то на основании ч. 2 ст. 13 Закона N 255-ФЗ, пособие назначается и выплачивается страхователями по всем местам работы. Однако из буквального прочтения ч. 2 ст. 13 Закона N 255-ФЗ следует, что она применяется только тогда, когда во всем расчетном периоде так же, как и на момент наступления страхового случая, работник был занят у нескольких страхователей, а не у одного с 2010 года, у других с 2011 года, как в рассматриваемой ситуации. То есть более приемлемый вариант произвести расчет по одному месту работы, данную позицию поддерживает и региональный ФСС (вопрос-ответ на сайте Костромского регионального отделения ФСС России по адресу: <http://r44.fss.ru/answers/question/70522.shtml>).

В случае если только одна организация, по выбору застрахованного гражданина, будет выплачивать пособие по временной нетрудоспособности, то для расчета сотрудник должен принести справки с других мест работы о сумме заработка по форме и в Порядке, которые утверждены Приказом Минздравсоцразвития России от 17.01.2011 N 4н.

Учитывая сложившуюся неопределенность, необходимо письменно обратиться с запросом в ФСС, который, в силу п. 10 ч. 2 ст. 4.2 Закона N 255-ФЗ, обязан бесплатно консультировать страхователей по вопросам применения законодательства РФ об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности. Так же в случае возникновения разногласий свою позицию можно отстоять в суде.

В данной неоднозначной ситуации рассчитаем двумя способами:

1. Расчет пособия каждым страхователем

Так как сотрудник занят у нескольких работодателей, все организации обязаны выплачивать пособие по временной нетрудоспособности в полном размере от среднего заработка сотрудника независимо от того, где произошел страховой случай (п. 1 ст. 15 Закона N 125-ФЗ, п. 1 ст. 13 Закона 255-ФЗ, Письмо Минздравсоцразвития России от 24.04.2007 N 3311-ЛГ).

Относительно ООО «Гамма», где гражданин РФ, выполняет работу по гражданско-правовому договору, и в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховые взносы от несчастных случаев, ФСС оплатит расходы по страховому случаю, так как выплаты по такому договору являются объектом обложения взносам в соответствии с пунктом 1 статьи 20.1 Закона N 125-ФЗ, а значит попадает в средний заработок (ст. 14 Закона N 255-ФЗ).

1). ООО «Альфа» -

ср/дн. заработок равен $(250\,000 \text{ руб.} + 350\,000 \text{ руб.}) / 730 \text{ дн.} = 821,92 \text{ руб./дн.}$

сумма пособия составит $821,92 \text{ руб.} * 30 \text{ дн.} = 24\,657,60 \text{ руб.}$

2). ООО «Бета» -

ср/дн. заработок равен $150\,000 \text{ руб.} / 730 \text{ дн.} = 205,48 \text{ руб./дн.}$

В данном случае средний заработок больше МРОТ $205,48 < 151,59 (4611 * 24 / 730)$ следовательно, для расчета пособия выбираем большую сумму (Письмо ФСС РФ от 11.03.2011 N 14-03-18/05-2129).

сумма пособия составит $205,48 \text{ руб.} * 30 \text{ дн.} = 6\,164,40 \text{ руб.}$

3). ООО «Гамма» -

ср/дн. заработок равен $5000 \text{ руб.} / 730 \text{ дн.} = 6,85 \text{ руб./дн.}$

Сумма среднедневного заработка в ООО «Гамма» за расчетный период меньше среднего, рассчитанного из МРОТ ($6,85 < 151,59 (4611 * 24 / 730)$), в таком случае расчет пособия следует производить из МРОТ (ч. 1.1 ст. 14 Закона N 255-ФЗ). При этом в районах и местностях, где применяются районные коэффициенты к заработной плате, пособие нужно рассчитать с учетом таких коэффициентов (абз. 3 п. 11(1) Положения об особенностях порядка исчисления пособий). Так как в задании не указано, в каком именно

городе произошел страховой случай, будем считать что в Сыктывкаре, где районный коэффициент установлен в размере 20 %.

Пособие из расчета МРОТ за месяц: $4611 \text{ руб.} * 1,20 * 24 / 730 \text{ дн.} = 181,91 \text{ руб./дн.}$

сумма пособия составит $181,91 \text{ руб./дн.} * 30 \text{ дн.} = 5\,467,30 \text{ руб.}$

2. Пособие назначает и выплачивает по одному из мест работы

Данный вариант является более приемлемым, так как менее спорный и данную позицию поддерживает региональный ФСС. Необходимо принять во внимание отсутствие в Законе N 125-ФЗ предельного размера базы для начисления страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве. А ограничение, предусмотренное ч. 3.1 ст. 14 Закона N 255-ФЗ, распространяется только на базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ, и не отгостится к страховым взносам на травматизм. Таким образом, никакое ограничение размера выплат, включаемых в расчет среднего заработка, применяемое при исчислении среднего заработка для пособий не применяется.

1). Заработок по годам составит:

за 2010 г. – 250 000 руб. (ООО «Альфа»)

за 2011 г. – 350 000 руб. (ООО «Альфа») + 150 000 руб. (ООО «Бета») + 5 000 руб. (ООО «Гамма») = 505 000 руб.

2). Ср./дн. заработок равен $(250\,000 \text{ руб.} + 505\,000 \text{ руб.}) / 730 \text{ дн.} = 1\,034,25 \text{ руб.}$

3). Дневное пособие – 1 034,25 руб.

4). Сумма пособия – $1\,034,25 \text{ руб.} * 30 \text{ дн.} = 31\,027,50 \text{ руб.}$

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве подлежит обложению НДФЛ в общеустановленном порядке (п. 1 ст. 217 Налогового кодекса РФ, Письма Минфина России от 22.02.2008 N 03-04-05-01/42, от 19.11.2007 N 03-04-05-01/370, ФНС России от 16.03.2007 N 04-1-02/193).

Страховые взносы

Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, не подлежат обложению страховыми взносами согласно п. 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ.

На сумму пособия по временной нетрудоспособности не начисляются также взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (п. 4 Правил, п. 2 Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 07.07.1999 N 765).

Бухгалтерский учет

В бухгалтерском учете согласно Инструкции, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н начисление пособия, выплачиваемого за счет средств ФСС РФ, отражается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», субсчет 69-1 «Расчеты по социальному страхованию», в корреспонденции с кредитом счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», однако для отдельно учета целесообразно в план счетов добавить субсчет 69-11 «Страхование от НС и ПЗ».

Удержанная сумма НДФЛ отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 70 в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Начислено пособие по временной нетрудоспособности	69-11	70	Листок нетрудоспособности
Удержан НДФЛ	70	68	Налоговая карточка
Выдано из кассы	70	50	Расчетно-платежная ведомость

Дата отправки ответа: 24.07.2012

Дата получения ответа оргкомитетом конкурса: