

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1 (371) «О результатах проверки использования средств социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Фонде социального страхования Российской Федерации и региональном отделении Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Коми за 2003 год и I полугодие 2004 года»:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить информационные письма в Фонд социального страхования Российской Федерации, Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.*

*Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки использования средств социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Фонде социального страхования Российской Федерации и региональном отделении Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Коми за 2003 год и I полугодие 2004 года**

**Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункт 4.12.1 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

#### **Цель контрольного мероприятия**

Определить соответствие использования средств социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний законодательным и другим нормативным правовым актам в Фонде социального страхования Российской Федерации (далее - Фонд) и региональном отделении Фонда по Республике Коми за 2003 год и I полугодие 2004 года.

#### **Предмет контрольного мероприятия**

Средства Фонда, направляемые на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

#### **Объекты контрольного мероприятия**

Фонд социального страхования Российской Федерации и региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Коми.

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с 11 октября по 3 декабря 2004 года.

#### **Результаты контрольного мероприятия**

##### **1. По вопросам программы контрольного мероприятия выявлено**

Перечень законодательных и других нормативных правовых актов, выполнение которых проверено, указан в приложении (приложения в Бюллетене не публикуются).

##### **1.1. Исполнение федеральных законов «О бюджете Фонда социального страхования на 2003 год» и «О бюджете Фонда социального страхования на 2004 год» в части обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Законом о бюджете Фонда на 2003 год доходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний были утверждены в сумме 26919,0 млн. рублей, т. е. 20,0 % в общей сумме доходов.

Фактически в 2003 году получено 26398,4 млн. рублей, или 98,1 % от утвержденной в бюджете Фонда суммы доходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, из них:

- страховые взносы - 24013,4 млн. рублей, что на 2855,6 млн. рублей ниже утвержденных бюджетом, и составили 88,6 % в структуре неналоговых доходов, в том числе пени и штрафы - 532,1 млн. рублей. Без учета этих средств фактически поступившие страховые взносы составили 23481,3 млн. рублей. Не поступили начисленные пени по страховым взносам в сумме 347,9 млн. рублей. Коэффициент сбора страховых взносов составил 0,967 % при плановом показателе 0,9;

- капитализированные платежи - 2385,0 млн. рублей, из них поступившие в отчетном периоде для возмещения вреда на производстве - 1035,6 млн. рублей и 1349,4 млн. рублей, учитываемые в 2002 году на балансовом счете 86-2 «Средства целевого назначения» (расчеты произведены отделениями в соответствии с письмом Фонда от 18 ноября 2002 года № 02-10/07-7965).

При планировании доходов бюджета Фонда на 2003 год (заместитель Председателя Фонда Б. А. Дуденков) сумма поступлений капитализированных платежей была занижена и утверждена в объеме 50,0 млн. рублей. Фактически поступило 1035,6 млн. рублей, или в 20,7 раза больше (в 2002 году - 743,8 млн. рублей).

За 2003 год в доход бюджета Фонда не поступили начисленные пени по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в сумме 347,9 млн. рублей.

Законом о бюджете Фонда на 2004 год доходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний были утверждены в сумме 33653,0 млн. рублей, т. е. 20,0 % в общей сумме доходов.

Фактически в I полугодии 2004 года получено 13409,9 млн. рублей, что составляет 39,8 % от утвержденной в бюджете Фонда суммы доходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, из них:

- страховые взносы - 12814,7 млн. рублей (начислено 13438,34 млн. рублей), в том числе пени и штрафы - 82,2 млн. рублей. Коэффициент сбора страховых взносов в I полугодии 2004 года составил 95,4 % к начисленным страховым взносам;

- капитализированные платежи - 584,7 млн. рублей, при запланированных 770,0 млн. рублей, т. е. 75,9 % к утвержденному показателю в бюджете Фонда на 2004 год;

- прочие поступления - 10,5 млн. рублей, при запланированных 80,0 млн. рублей.

Расходы в 2003 году на обеспечение обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, с учетом оплаты за счет установленных скидок и надбавок к страховым тарифам страхователями путевок на сумму 117,3 млн. рублей, составили 26054,4 млн. рублей, что составляет 17,9 % от общей суммы расходов бюджета Фонда, в том числе:

- на единовременные страховые выплаты - 412,2 млн. рублей (78,4 % от утвержденных расходов по данной статье на 2003 год), число единовременных страховых выплат составило 30211;

- на ежемесячные страховые выплаты - 18223,5 млн. рублей (88,8 %), число ежемесячных страховых выплат составило 6285480;

- на доставку и пересылку страховых выплат - 334,5 млн. рублей (65,6 %), что обусловлено передачей дел пострадавших по месту жительства.

Неисполнение бюджета по статьям расходов «Единовременные страховые выплаты», «Ежемесячные страховые выплаты» и «Расходы на доставку и пересылку страхо-

вых выплат» свидетельствует об их недостаточном экономическом обосновании при составлении бюджета (заместитель Председателя Фонда Б. А. Дуденков);

- на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний - 2761,1 млн. рублей (72,0 %), из них на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших израсходовано 1594,7 млн. рублей, т. е. 63,6 % от запланированных Фондом.

Основной причиной неисполнения бюджета Фонда в части направления средств на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию в 2003 году является отсутствие механизма правового регулирования реализации Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» по вопросам реабилитации. В настоящее время отсутствует нормативный правовой акт, регламентирующий порядок указанных выплат;

- на обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний - 1166,4 млн. рублей.

Планы по финансированию предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний были согласованы 14297 страхователям. При этом количество страхователей, воспользовавшихся правом на финансирование предупредительных мер, увеличилось на 33,4 % по сравнению с 2002 годом (10907 страхователей).

В региональном отделении Фонда по Республике Коми в 2003 году рассмотрены документы и изданы приказы о разрешении частичного финансирования предупредительных мер 152 страхователям на общую сумму 8,9 млн. рублей, в том числе по согласованию с Фондом двум страхователям (ОАО «Шахта «Западная-Бис» и ОАО «Нойзидлер Сыктывкар») на общую сумму 3,9 млн. рублей.

У большинства страхователей перечисленные взносы незначительны, поэтому 20 % от начисленных взносов составляют малую сумму, не позволяющую использовать ее для достаточного числа работающих. Указанные средства использованы страхователями не в полном объеме также из-за несвоевременной подачи документов в исполнительные органы Фонда, неполного и некачественного их оформления;

- на осуществление мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных - 343,9 млн. рублей (99,1 % к утвержденным расходам на 2003 год).

В I полугодии 2004 года расходы по данному виду социального страхования составили 13928,6 млн. рублей, или 19,6 % от общей суммы расходов по бюджету Фонда и 42,8 % от расходов по данному виду страхования (30878,4 млн. рублей), в том числе:

- на выплаты пособий по временной нетрудоспособности - 524,6 млн. рублей, при плане 1450,0 млн. рублей (36,1 % к утвержденным расходам);

- на единовременные страховые выплаты - 221,5 млн. рублей, при плане 533,2 млн. рублей (41,5 %);

- на ежемесячные страховые выплаты - 9936,2 млн. рублей, при плане 20810,2 млн. рублей (47,7 %);

- на осуществление мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных - 82,9 млн. рублей, при плане 345 млн. рублей (24 %);

- на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний - 949,2 млн. рублей, при плане 3834,3 млн. рублей (24,7 %);

- на доставку и пересылку страховых выплат - 169,6 млн. рублей (39,1 процента).

Фонд письмом от 10 сентября 2003 года № 02-18/06-6147 довел до региональных отделений процентные соотношения для раздельного учета средств по 14 статьям расходов. На 2004 год указанные нормативы распределения отдельных статей расходов по видам страхования утверждены постановлением Фонда от 19 декабря 2003 года № 142.

Обеспеченность расходов Фонда доходами по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2003 году и в I полугодии 2004 года составила 101,3 процента.

В то же время только 47 отделений Фонда в 2003 году обеспечили расходы по данному виду страхования доходами, а в 41 региональном отделении расходы превысили доходы на 5157,0 млн. рублей; в I полугодии 2004 года - 51 отделение Фонда обеспечило расходы доходами, а в 37 региональных отделениях расходы превысили доходы на общую сумму 3186,1 млн. рублей.

Задолженность страхователей по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за 2003 год увеличилась на 964,8 млн. рублей и на 1 января 2004 года составила 9881,4 млн. рублей (в 2002 году - 8916,6 млн. рублей), или на 10,8 %; просроченная задолженность увеличилась на 462,9 млн. рублей и составила 6459,9 млн. рублей, или 65,4 % к общей задолженности. Увеличение суммы задолженности отмечено в 31 отделении. Основными причинами роста задолженности являются: отсутствие денежных средств на счетах страхователя; задержка финансирования предприятий и организаций бюджетной сферы на выплату заработной платы; нахождение значительного количества страхователей в стадии банкротства.

В ходе проверки установлено, что Фондом проводилась определенная работа по сокращению задолженности страхователей с использованием предусмотренных действующим законодательством организационных, правовых и экономических мер:

- направлено 160430 инкассовых поручений на списание со счетов страхователей средств в погашение недоимок на сумму 4656,8 млн. рублей, фактически поступило 769,1 млн. рублей (16,5 %);

- предъявлено 285341 требование об уплате недоимки на сумму 5843,4 млн. рублей (фактически поступило 1134,1 млн. рублей (19,4 %);

- отделениями принято 15392 постановления о взыскании задолженности за счет имущества страхователей на сумму 1638,6 млн. рублей, на основании которых было вынесено 13459 решений судебных приставов (поступило 239,4 млн. рублей (14,6 %); а также предъявлено 918 судебных исков о взыскании задолженности на сумму 92865,5 тыс. рублей, из которых удовлетворено 316 исков на сумму 28955,8 тыс. рублей (30,8 % от общей суммы предъявленных исков);

- возбуждено 8748 дел по процедурам банкротства на сумму 1225,9 млн. рублей; фактически возвращено в бюджет 57,4 млн. рублей (4,7 процента).

Страхователями добровольно уплачено штрафов на сумму 65,4 млн. рублей.

Отделениями совместно с территориальными налоговыми органами Российской Федерации проведена реструктуризация задолженности по 16491 предприятию на сумму 4728,8 млн. рублей, в том числе по страховым взносам - 2578,7 млн. рублей, по пеням и штрафам - 2168,4 млн. рублей. Фактически в бюджет Фонда в погашение задолженности по страховым взносам поступило 1047,4 млн. рублей, по пеням и штрафам - 173,6 млн. рублей.

В соответствии со статьей 8 Закона о бюджете Фонда на 2003 год отделениями были предоставлены отсрочки (рассрочки) погашения сумм задолженности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 2007 предприятиям и организациям на сумму 1687,8 млн. рублей, из них по

страховым взносам - на 1300,4 млн. рублей, по пеням и штрафам - на 387,3 млн. рублей. По результатам соглашений о предоставлении отсрочек (рассрочек) погашения задолженности поступление в бюджет Фонда составило 1175,6 млн. рублей (69,7 %), из них по страховым взносам - 827,6 млн. рублей (63,6 %), по пеням и штрафам - 348,0 млн. рублей (89,8 %). По 667 организациям принято решение о досрочном прекращении действия отсрочек.

В то же время принимаемые меры не позволяли добиться уменьшения задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в результате она увеличилась с начала 2004 года на 605,3 млн. рублей и по состоянию на 1 июля 2004 года достигла 10486,7 млн. рублей, в том числе просроченная задолженность составила 6916,0 млн. рублей (65,9 % от общей суммы задолженности).

Наибольший рост общей задолженности страхователей отмечается в следующих отделениях: Ростовском - 68,5 %, Омском - 55,3 %, Оренбургском - 68,3 %, Астраханском - 26,1 %, Брянском - 40,8 %, Липецком - 41,4 %, по Республике Коми - 33,6 %, по Республике Адыгея - на 74,5 процента.

По состоянию на 1 января 2004 года остаток задолженности за исполнительными органами Фонда составлял 526,3 млн. рублей, или 2,2 % к начисленным страховым взносам. Задолженность 50 отделений превышала сложившийся по Фонду средний уровень к начисленным страховым взносам и составляла от 2,2 до 7,6 %. По состоянию на 1 июля 2004 года задолженность 52 отделений Фонда практически не изменилась и составила 522,5 млн. рублей, или 3,9 % к начисленным страховым взносам.

Наибольшая задолженность за исполнительными органами Фонда сложилась в отделениях Фонда: по Республике Тыва - 10,5 % к начисленным страховым взносам, по Республике Алтай - 12,9 %, по Республике Калмыкия - 11,6 %, по Республике Ингушетия - 16,3 %, по Корякскому автономному округу - 19,7 процента.

### **1.2. Соблюдение правил установления скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Федеральным законом от 27 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» установлено, что Страховщик - Фонд - имеет право устанавливать страхователям в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, надбавки и скидки к страховому тарифу и согласно пункту 1 статьи 22 размер указанной скидки и надбавки устанавливается с учетом состояния охраны труда, расходов на обеспечение по страхованию и не может превышать 40 % страхового тарифа, установленного для соответствующей отрасли (подотрасли) экономики.

В соответствии с вышеназванным Законом постановлением Правительства Российской Федерации от 6 сентября 2001 года № 652 утверждены Правила установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Согласно утвержденным Правилам кроме ограничения размера надбавок и скидок установлено, что скидки предоставляются страхователям, осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность в течение не менее 3 лет, своевременно уплачивающим текущие страховые взносы и не имеющим задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Постановлением Фонда от 5 февраля 2002 года № 11 разработана и утверждена по согласованию с Минтрудом России Методика расчета скидок и надбавок к страховым

тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Постановлением Фонда от 22 марта 2002 года № 32 утвержден порядок представления страхователями сведений для установления скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Кроме того, Фондом ежегодно утверждаются средние значения основных показателей по отраслям (подотраслям) экономики для расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. На 2003 год они были утверждены постановлением Фонда от 31 марта 2003 года № 36; на 2004 год - постановлением Фонда от 1 апреля 2004 года № 31.

Исполнительными органами Фонда в соответствии с вышеуказанными нормативными актами устанавливаются скидки и надбавки. Решение об установлении скидок страхователям, у которых начисленные страховые взносы за предшествующий год составляют более 3 млн. рублей, принимается по согласованию с Фондом. Расчет надбавок по всем страхователям, зарегистрированным в исполнительном органе Фонда, производится в подсистеме «Регистратор» ЕИИС «Соцстрах».

В 2003 году скидки к страховым тарифам установлены 751 страхователю на сумму 285,9 млн. рублей, надбавки 5682 страхователям - на сумму 183,9 млн. рублей. В целом по системе сумма скидок к страховым тарифам страхователям превышает сумму надбавок к страховым тарифам на 102,0 млн. рублей.

Статьями 22 и 23 Закона о бюджете Фонда на 2003 год было установлено, что страхователи, которым установлены надбавки и скидки к страховым тарифам, вправе осуществлять в счет указанных надбавок и скидок оплату полной или частичной стоимости путевок работникам в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации, из расчета до 470 рублей в сутки.

В соответствии с этим в 2003 году за счет надбавок к страховым тарифам на оплату 14,3 тысяч путевок на санаторно-курортное лечение работников страхователями израсходовано 117,3 млн. рублей, что в среднем составляет 390,6 рублей в сутки.

За I полугодие 2004 года, по данным Фонда, надбавки установлены 5446 страхователям на общую сумму 58,6 млн. рублей, скидки - 914 страхователям на сумму 151,6 млн. рублей, т. е. на 93,0 млн. рублей больше суммы надбавок.

В 2003 году непосредственно по согласованию с Фондом скидки к страховым тарифам установлены 31 страхователю на сумму 155,7 млн. рублей (54,5 % от общей суммы установленных скидок), в I полугодии 2004 года - 43 страхователям на сумму 111,6 млн. рублей (73,6 % от общей суммы установленных скидок). При этом материалы согласования в делах Фонда отсутствуют (заместитель Председателя Фонда Л. Н. Рау).

В 2003 году в согласовании об установлении скидок к страховым тарифам отказано 9 страхователям, в I полугодии 2004 года отказано 8 страхователям.

Основной причиной принятия решения об отказе в установлении скидки является превышение величины основных показателей по страховым случаям страхователя над среднеотраслевыми.

### **1.3. Направление средств Фонда для реализации мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных и контроль за их целевым использованием**

В 2003 году обучение по охране труда отдельных категорий застрахованных проводилось на основе норм Закона о бюджете Фонда, а также в соответствии с постановлением Фонда от 21 марта 2002 года № 30 «Об утверждении порядка направления средств для

осуществления мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных и контроля за правильностью использования этих средств» (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Фонда от 17 марта 2003 года № 26).

За счет средств Фонда на осуществление мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных израсходовано 343,9 млн. рублей, или 99,1 % от суммы средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Фонда. За счет указанных средств профинансировано обучение 327 тысяч застрахованных, средняя стоимость обучения одного застрахованного - 1013,5 рублей.

Финансирование указанных мероприятий осуществлялось региональными отделениями Фонда по тройственным договорам между отделениями Фонда, органами по труду субъектов Российской Федерации и обучающими организациями в объемах плановых заданий, установленных Минтрудом России для каждого субъекта Российской Федерации.

Кроме того, Фонд по двусторонним договорам передал федеральным органам исполнительной власти, определенным Минтрудом России, средства для обучения отдельных категорий застрахованных в размере 39,1 млн. рублей.

В системе финансирования мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных имеют место недостатки, не урегулированные действующими нормативными правовыми актами, в результате чего Фонд:

- не участвует в определении квот финансирования и численности застрахованных, подлежащих обучению по охране труда по регионам и федеральным органам исполнительной власти;

- как правило, не принимает участие в проведении конкурсов среди организаций на право проведения обучения по охране труда;

- не участвует в процедуре отбора страхователей и направления на обучение по охране труда их работников, что не позволяет отделениям эффективно использовать выделяемые средства, направлять на обучение застрахованных с наиболее высоким производственным травматизмом.

В 2003 году была существенно изменена система контроля за правильным использованием средств бюджета Фонда по данной статье. Отделения Фонда по окончании срока действия договоров проводили документальные проверки обучающих организаций, при этом контролировались качественные параметры исполнения условий этих договоров, обучение заданного количества застрахованных граждан, относящихся к определенным постановлением Фонда категориям, что позволяло обеспечить выполнение заданий по обучению по охране труда всеми региональными отделениями Фонда на 100 процентов.

Законом о бюджете Фонда на 2004 год предусмотрена передача средств Фонда в размере 345,0 млн. рублей Минтуду России для осуществления мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных.

По инициативе Минтуды России из проекта федерального закона о бюджете Фонда на 2004 год были исключены положения, согласно которым финансирование обучения по охране труда отдельных категорий застрахованных осуществлялось региональными отделениями Фонда.

В связи с этим на 2004 год заключено Соглашение между Минтудом России и Фондом от 15 января 2004 года № 1-ЮР/02-43/06-49П о передаче средств Фонда для осуществления мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных и осуществлению контроля за правильностью использования этих средств в 2004 году.

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 18 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и Соглашением финансирование данной статьи расходов в 2004 году осуществляется Фондом через Минтруд России.

На 2004 год Минтруд России заключил договоры с федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в области охраны труда на перечисление им средств Фонда для финансирования указанных мероприятий.

В I полугодии 2004 года Фонд перечислил Минтруду России на эти цели 139,0 млн. рублей. Фактически Минтруд России представил отчет об использовании средств на сумму 82,9 млн. рублей.

В связи с проведенной административной реформой Минтруд России ликвидирован, а его обязанности по финансированию мероприятий по обучению отдельных категорий застрахованных за счет средств Фонда возложены на Ликвидационную комиссию Минтруда России только в октябре 2004 года.

Фондом совместно с Ликвидационной комиссией Минтруда России подготовлен проект документа, определяющий порядок проведения региональными отделениями Фонда контроля правильного использования средств обучающими организациями по договорам с федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в области охраны труда, который до настоящего времени не утвержден.

#### **1.4. Соблюдение порядка внесения в Фонд капитализированных платежей при ликвидации юридических лиц - страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Статьей 20 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ установлено, что средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируются, как за счет обязательных страховых взносов страхователей и взыскиваемых пени и штрафов, так и за счет капитализированных платежей, поступающих в случае ликвидации юридических лиц - страхователей.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2000 года № 863 утвержден «Порядок внесения в Фонд социального страхования Российской Федерации капитализированных платежей при ликвидации юридических лиц - страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Работа по выполнению указанного постановления проводится исполнительными органами Фонда с момента получения решения арбитражного суда о признании страхователя несостоятельным (банкротом) и введении в отношении него конкурсного производства, либо уведомления о ликвидации страхователя.

По данным Фонда, по состоянию на 1 июля 2004 года числилось 11755 ликвидированных и находящихся в стадии ликвидации страхователей, которые несут ответственность за причинение вреда жизни или здоровью своих работников. Получателями страховых выплат по этим организациям и предприятиям являются 122167 человек.

В 2003 году в доход бюджета Фонда было зачислено 2385,0 млн. рублей, из них поступивших в отчетном периоде для возмещения вреда на производстве - 1035,6 млн. рублей и 1349,4 млн. рублей, учитываемых в 2002 году на балансовом счете 86-2 «Средства целевого назначения» (расчеты произведены отделениями в соответствии с письмом Фонда от 18 ноября 2002 года № 02-10/07-7965).

В резерв средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний было направлено 2312,0 млн. рублей.

В Законе о бюджете Фонда на 2004 год поступления капитализированных платежей предприятий утверждены в сумме 770,0 млн. рублей. В I полугодии 2004 года в доход бюджета Фонда поступило 584,7 млн. рублей (75,9 процента).

По данным Фонда, за весь период действия Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ в 88 субъектах Российской Федерации по 11755 страхователям из рассчитанного размера капитализированных платежей и подлежащих перечислению в исполнительные органы за 2000 год - I полугодие 2004 года на сумму 71166,7 млн. рублей в исполнительные органы Фонда перечислено всего 2930,8 млн. рублей капитализированных платежей, или 4,1 % от рассчитанной суммы.

Не было поступлений капитализированных платежей от 309 ликвидированных и находящихся в стадии ликвидации страхователей с численностью застрахованных работников, пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, 3514 человек с рассчитанным размером платежей 1302,8 млн. рублей.

При расчете поступлений капитализированных платежей на очередной финансовый год Департамент бюджета и планово-экономической работы (руководитель - В. Г. Соломенникова) не всегда принимает во внимание расчетные данные региональных отделений.

В ходе проверки в региональном отделении Фонда по Республике Коми установлено, что по статье доходов бюджета «Поступления капитализированных платежей предприятий» на 2003 год указанные поступления утверждены в сумме 1204,8 тыс. рублей, при этом прогнозные данные поступлений таких платежей Отделением были представлены на сумму 16152,0 тыс. рублей. Фактические поступления капитализированных платежей составили 32851,2 тыс. рублей и в результате превысили утвержденные показатели в 27,2 раза.

На 2004 год по статье доходов бюджета «Поступления капитализированных платежей предприятий» Фондом были утверждены поступления в сумме 14210,0 тыс. рублей. Отделением были представлены в Фонд проектные данные поступлений таких платежей на сумму 8210,0 тыс. рублей. Фактические поступления капитализированных платежей в I полугодии 2004 года составили 10015,7 тыс. рублей (70,5 % к плановому показателю).

Все это свидетельствует о недостатках в планировании поступлений капитализированных платежей.

#### **1.5. Формирование, размещение и расходование резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ (подпункт 11 пункта 2 статьи 18) Фонд (Страховщик) обязан осуществлять необходимые меры, обеспечивающие финансовую устойчивость системы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, включая формирование резерва средств на осуществление указанного вида социального страхования, в соответствии с Законом о бюджете Фонда на соответствующий финансовый год.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 31 августа 2002 года № 654 утвержден «Порядок формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Во исполнение указанных нормативных правовых актов был издан приказ Фонда от 25 марта 2003 года № 59 «О резерве средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Следует отметить, что данный приказ издан спустя 7 месяцев после выхода вышеназванного постановления Правительства Российской Федерации.

Законами о бюджетах Фонда на 2003 и 2004 годы (соответственно, статьи 10 и 13) определено, что в случае поступления в бюджет Фонда дополнительных доходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний сверх сумм, установленных статьей 3 данных законов, или в случае снижения фактических расходов на обеспечение по указанному виду страхования, Фонд направляет указанные средства на пополнение резерва средств на осуществление данного вида социального страхования.

Указанный размер резерва средств утверждается законами о бюджете Фонда на очередной финансовый год. Расчет суммы указанного резерва утвержден приказом Фонда от 25 марта 2003 года № 59.

Действующей нормативной правовой базой определены источники формирования данного резерва средств без обоснования необходимой предельной величины резерва.

На 2003 год размер резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний был установлен в сумме 5014,8 млн. рублей, что составляет 33,1 % от общей суммы остатка средств централизованного резерва Фонда на начало 2003 года.

Фактический размер суммы резерва средств по данному виду социального страхования равен расходам, произведенным в среднем по данному виду страхования за два месяца 2003 года.

Законом о бюджете Фонда на 2004 год резерв средств на осуществление данного вида социального страхования определен в сумме 5364,8 млн. рублей, что составляет 33,4 % от общей суммы остатка средств централизованного резерва Фонда на начало 2004 года.

В соответствии с вышеназванным постановлением Правительства Российской Федерации Фонд определяет по согласованию с Минфином России и Минтрудом России объемы и сроки приобретения и продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, а также объемы и сроки помещения средств в банковские вклады и возврата вкладов.

Фондом в установленном порядке согласовано размещение средств страхового резерва в депозитные вклады в сумме 3000,0 млн. рублей сроком до 1 июля 2004 года.

Проверкой установлено, что направляемые региональными отделениями в Фонд заявки с просьбой о выделении средств в большинстве случаев не содержат информации о том, в каком размере и на какой вид страхования будут направлены денежные средства.

Фонд на основании постановлений выделяет из централизованного резерва дотации без разбивки по видам страхования.

В центральном аппарате Фонда бухгалтерский учет движения резерва средств по данному виду социального страхования ведется на счете «Резервный капитал» субсчет «Резерв по несчастным случаям». Поступающие от региональных отделений средства сверх утвержденного норматива страховых взносов и капитализированных платежей учитываются на счете «Резервный капитал» субсчете «Централизованный резерв Фонда», а капитализированные платежи - на субсчете «Резерв по несчастным случаям». По поступившим заявкам от региональных отделений с субсчета «Централизованный резерв Фонда» Фонд общей суммой без выделения видов страхования перечисляет средства на пополнение оборотных средств.

Установленный порядок не обеспечивает отдельный учет по видам страхования, что противоречит статье 25 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125, определяющей расходование страховых взносов только на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

## **2. Кроме того, в результате контрольного мероприятия выявлено**

В последние годы сложилась практика, когда отдельные статьи Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от не-

счастливых случаев на производстве и профессиональных заболеваний», регулирующие вопросы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, изменяются статьями Закона о бюджете Фонда на очередной финансовый год.

Так, федеральными законами о бюджете Фонда на 2003 год и на 2004 год было приостановлено действие пункта 1 статьи 11 вышеназванного Федерального закона в части определения размера единовременной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, который определяется в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности. В случае смерти застрахованного единовременная страховая выплата устанавливается в размере, равном шестидесятикратному минимальному размеру оплаты труда, установленному Федеральным законом на день такой выплаты.

Законом о бюджете Фонда на 2003 год было установлено, что размер единовременной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определялся в соответствии со степенью утраты профессиональной трудоспособности застрахованного исходя из суммы 27,0 тысяч рублей. Такой же размер единовременной страховой выплаты был установлен и в случае смерти застрахованного.

Законом о бюджете Фонда на 2004 год размер единовременной страховой выплаты в таких случаях был установлен в соответствии со степенью утраты профессиональной трудоспособности исходя из суммы 30,0 тыс. рублей.

Статьей 12 вышеназванного Федерального закона размер ежемесячной страховой выплаты определяется как доля среднего месячного заработка застрахованного, исчисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности, а федеральными законами о бюджете Фонда на очередной финансовый год было установлено, что исчисленный размер ежемесячной страховой выплаты не может превышать 30,0 тыс. рублей.

Действовавшей до 2003 года редакцией Закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ (пункт 11 статьи 12) предусматривалось, что при повышении минимального размера оплаты труда в централизованном порядке размеры ежемесячной страховой выплаты увеличиваются пропорционально повышению минимального размера оплаты труда.

Федеральным законом от 26 ноября 2002 года № 152-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, связанные с осуществлением обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» механизм индексации указанных ежемесячных страховых выплат был изменен.

Согласно пункту 11 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ (в новой редакции) установлено, что размер ежемесячной страховой выплаты индексируется с учетом уровня инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Фонда на соответствующий финансовый год. Коэффициент индексации и ее периодичность определяются Правительством Российской Федерации.

В связи с введением в действие указанного Закона из Федерального закона от 19 июня 2000 года № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» исключена норма, предусматривающая увеличение страховых выплат пропорционально росту минимальной заработной платы. Аналогичные изменения внесены и в нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы возмещения вреда.

Федеральным законом о бюджете Фонда на 2003 год было приостановлено действие пункта 11 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ в части

индексации ежемесячных страховых выплат. В связи с этим в 2003 году средства на индексацию ежемесячных страховых выплат предусмотрены не были.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 53 «Об установлении коэффициента индексации размера ежемесячной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» установлено, что с 1 января 2004 года коэффициент индексации размера ежемесячных страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, назначенных до 1 января 2004 года, составляет 1,1.

На основании указанного постановления исполнительными органами Фонда была проведена соответствующая индексация ежемесячных страховых выплат, начиная с января 2004 года.

Согласно информации, представленной региональными отделениями Фонда, численность получателей, ежемесячные страховые выплаты которых подлежали индексации по состоянию на 1 января 2004 года, составляла 485783 человека. По состоянию на 1 марта 2004 года была произведена индексация 482578 получателям, что составляет 99,34 % от численности указанных получателей. Общая сумма средств, направленных на индексацию ежемесячных страховых выплат в расчете на 1 месяц, составила 143066,27 тыс. рублей.

Вместе с тем 3205 (0,66 %) получателям индексация страховых выплат не была произведена в связи с тем, что страховые выплаты этим получателям были приостановлены по различным причинам (в основном, из-за непредставления справки об очередном переосвидетельствовании пострадавшего в учреждении медико-социальной экспертизы).

Также следует отметить, что в 2003 году и I полугодии 2004 года Департамент организации страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Фонда не планировал и не проводил тематические проверки по исполнению нормативных правовых актов, регламентирующих обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, правильности установления к страховым тарифам скидок и надбавок страхователям, состоянию дел по капитализированным платежам, финансированию предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

### **Перечень всех оформленных актов**

Акт проверки использования средств социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Фонде социального страхования Российской Федерации за 2003 год и I полугодие 2004 года.

Акт проверки использования средств социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в региональном отделении Фонда социального страхования Российской Федерации в Республике Коми за 2003 год и I полугодие 2004 года.

### **Выводы**

1. В последние годы сложилась практика, когда отдельные статьи Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», регулирующие вопросы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, изменяются статьями Закона о бюджете Фонда на очередной финансовый год.

2. В результате того, что в 2003 году среднеотраслевой страховой тариф фактически сложился ниже запланированного (план - 0,98 %, факт - 0,72 %) поступления стра-

ховых взносов составили 23481,3 млн. рублей, что на 2855,6 млн. рублей меньше установленных в Законе о бюджете Фонда.

В 2003 году Фондом не принято достаточных мер по погашению страхователями начисленных пени и штрафов по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в результате чего в доход бюджета не поступило 347,9 млн. рублей.

Не исполнен бюджет Фонда по пяти целевым статьям расходов, что свидетельствует об их недостаточном экономическом обосновании при составлении бюджета. Исполнение по статьям, соответственно, составило: «Единовременные страховые выплаты» - 78,4 %; «Ежемесячные страховые выплаты» - 88,8 %; «Расходы на доставку и пересылку страховых выплат» - 65,5 %; «Расходы на медицинскую социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» - 63,6 %. Основной причиной неисполнения бюджета Фонда по последней статье является отсутствие механизма реализации Федерального закона 125-ФЗ по вопросам реабилитации.

3. В Фонде отсутствуют материалы согласования с ним скидок к страховым тарифам страхователям, у которых начисленные страховые взносы за предшествующий год составляют более 3 млн. рублей. В проверяемом периоде скидки, согласованные с Фондом, установлены на общую сумму 267,3 млн. рублей, что составило 61,1 % от установленных скидок в целом по системе.

4. Федеральным законом от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ (подпункт 5 пункта 2 статьи 18) за Фондом закреплена обязанность осуществлять контроль за правильностью использования средств, передаваемых им федеральному органу исполнительной власти по труду для осуществления им мероприятий по обучению по охране труда.

До настоящего времени не утвержден проект документа, разработанный Фондом совместно с Ликвидационной комиссией Минтруда России, определяющий порядок проведения региональными отделениями Фонда контроля правильного использования средств обучающими организациями по договорам с федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в области охраны труда.

5. При планировании бюджета Фонда на 2003 год значительно занижена сумма поступлений по капитализированным платежам ликвидируемых предприятий. При утвержденных в бюджете 50,0 млн. рублей, фактически поступило 1035,6 млн. рублей, или в 20,7 раза больше. При расчете поступлений капитализированных платежей на очередной финансовый год не всегда принимаются во внимание расчетные данные региональных отделений, что свидетельствует о серьезных просчетах Фонда в планировании и исполнении бюджета.

6. Нормативными правовыми актами источники формирования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определены без обоснования его необходимой предельной величины.

7. Фонд не планирует и не проводит тематические проверки по исполнению нормативных правовых актов, регламентирующих обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, правильности установления к страховым тарифам скидок и надбавок страхователям, состоянию дел по капитализированным платежам, финансированию предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

## **Предложения**

**1.** При подготовке проектов закона о бюджете Фонда на очередной финансовый год размеры единовременных и ежемесячных страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний предусматривать в соответствии с нормами Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

**2.** Обеспечить исполнение бюджета Фонда на 2004 год по статьям доходов и расходов, как в целом, так и в части обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В установленном порядке разработать и представить на утверждение проект постановления Правительства Российской Федерации, регламентирующий порядок выплат на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

**3.** Обеспечить наличие и хранение в Фонде документов, подтверждающих соблюдение условий установления страхователям скидок к страховым тарифам, представляемых на согласование региональными отделениями.

**4.** Провести проверки использования средств социального страхования для осуществления по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных обучающимися организациями.

**5.** При формировании бюджета на очередной финансовый год более обоснованно подходить к расчету поступлений капитализированных платежей ликвидированных предприятий, а также учитывать расчетные данные региональных отделений.

**6.** В установленном порядке разработать и внести дополнение в действующее законодательство, регулирующие вопросы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в части определения необходимой предельной величины резерва средств на осуществление указанного вида социального страхования.

**7.** Рассмотреть материалы проверки, проведенной Счетной палатой Российской Федерации в региональном отделении Фонда по Республике Коми. Включить в план работы Фонда на 2005 год проведение тематических проверок по исполнению нормативных правовых актов, регламентирующих обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, правильности установления к страховым тарифам скидок и надбавок страхователям, состоянию дел по капитализированным платежам, финансированию предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

**8.** Направить информационное письмо Министру здравоохранения и социального развития Российской Федерации М. Ю. Зурабову.

**9.** Направить информационное письмо Председателю Фонда социального страхования Российской Федерации Г. Н. Кареловой.

**10.** Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**С. А. АГАПЦОВ**