

Аналитическая записка о результатах экспертно-аналитического мероприятия по анализу эффективности администрирования страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в том числе в региональных отделениях Фонда социального страхования Российской Федерации по Воронежской и Вологодской областям

Введение

Настоящая аналитическая записка подготовлена в соответствии с пунктом 4.12.16 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2006 год.

Целью проведения экспертно-аналитического мероприятия являлись анализ эффективности организации работы региональных отделений Фонда социального страхования Российской Федерации по администрированию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и подготовка предложений по совершенствованию этой работы.

Предметом мероприятия служили:

- деятельность региональных отделений Фонда социального страхования Российской Федерации по администрированию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- показатели, характеризующие результаты деятельности органов Фонда социального страхования Российской Федерации по администрированию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- нормативные правовые акты, регламентирующие администрирование страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Объектами мероприятия являлись Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственное учреждение - Воронежское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации (далее - Воронежское отделение), Государственное учреждение - Вологодское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации (далее - Вологодское отделение); филиалы: №1 и №2 (г. Воронеж), №8 (г. Бобров Воронежской области), №1 (г. Череповец); предприятия: ОАО «Рудгормаш» (г. Воронеж), ОАО «Агростройконструкция» (г. Вологда), ОАО «Северсталь» (г. Череповец), ОАО «Аммофос» (г. Череповец).

Правовая основа уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - страховые взносы) введены Федеральным законом от 24 июля 1998 года №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее - Закон №125-ФЗ) и представляют собой обязательные платежи, рассчитанные исходя из страхового тарифа и скидки (надбавки) к нему, которые страхователь обязан внести страховщику.

Страхователями по данному виду обязательного социального страхования являются юридические лица любой организационно-правовой формы либо физические лица, на-

нимающие лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - обязательное социальное страхование). К этим лицам относятся физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем; осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем. Физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, подлежат обязательному социальному страхованию, если в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы.

Страховщиком по обязательному социальному страхованию является Фонд социального страхования Российской Федерации (далее - ФСС).

Согласно приложению 2 «Классификация доходов бюджетов Российской Федерации» к Федеральному закону от 15 августа 1996 года №115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» страховые взносы на обязательное социальное страхование включены в подгруппу «Налоги и взносы на социальные нужды» и им присвоен код 00010202050070000160. Приложением 11.1 «Администраторы поступлений в бюджеты Российской Федерации» к указанному Федеральному закону администратором страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определен Фонд социального страхования Российской Федерации.

В соответствии со статьей 20 Бюджетного кодекса Российской Федерации администраторами поступлений в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации являются наряду с другими органами органы управления государственных внебюджетных фондов, осуществляющие в установленном порядке контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним.

Согласно статье 11 Федерального закона от 5 августа 2000 года №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не были включены в состав единого социального налога и уплачиваются в соответствии с федеральными законами об этом виде социального страхования.

В Законе №125-ФЗ отсутствуют нормы, указывающие на возможность регулирования правоотношений, связанных с уплатой страховых взносов, законодательством о налогах и сборах (за исключением положения статьи 19, устанавливающего, что привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - Налоговый кодекс) для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения)¹.

Исходя из анализа норм Закона №125-ФЗ, можно сделать вывод, что вопросы администрирования страховых взносов на обязательное социальное страхование должны разрешаться в Законе №125-ФЗ и принимаемых в развитие положений этого Федерального закона законодательных и иных нормативных правовых актах (за исключением

¹ Следует отметить, что, например, статья 2 Федерального закона от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», которым были введены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, содержит положение, согласно которому правоотношения, связанные с уплатой обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование, в том числе в части осуществления контроля за их уплатой, регулируются законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

порядка привлечения страхователей к ответственности, который определяется налоговым законодательством).

В соответствии с пунктом 2 статьи 20 Закона №125-ФЗ средства на осуществление обязательного социального страхования отражаются в доходной и расходной частях бюджета ФСС, утверждаемого федеральным законом, отдельными строками. Указанные средства являются федеральной собственностью и изъятию не подлежат (то есть средства, получаемые в процессе администрирования страховых взносов, имеют строго целевой характер назначения).

Сроки уплаты страховых взносов установлены пунктом 4 статьи 22 Закона №125-ФЗ. Суммы страховых взносов перечисляются страхователем, заключившим трудовой договор с работником, ежемесячно в срок, установленный для получения (перечисления) в банках (иных кредитных организациях) средств на выплату заработной платы за истекший месяц, а страхователем, обязанным уплачивать страховые взносы на основании гражданско-правовых договоров, - в срок, установленный страховщиком.

Согласно пункту 1 статьи 24 Закона №125-ФЗ страхователи ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представляют в установленном порядке страховщику по месту их регистрации отчетность по форме, установленной страховщиком.

Вопросы правовой природы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Правовая природа страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний была исследована Конституционным Судом Российской Федерации (далее - Конституционный Суд) в Определении от 10 июля 2003 года №291-О. В пункте 4 указанного Определения отмечено, что страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не включены законодателем в состав единого социального налога и уплачиваются в соответствии с федеральными законами об этом виде социального страхования в Фонд социального страхования Российской Федерации. Однако по своему юридическому содержанию и социально-правовой природе они идентичны тем страховым взносам, которые в настоящее время заменены единым социальным налогом, они также взыскиваются на началах обязательности, безвозвратности и индивидуальной безвозмездности².

Это означает, что при установлении указанных платежей, в том числе при определении сроков вступления в силу норм об ответственности за неисполнение обязанно-

² Как отметил Конституционный Суд в пункте 2 своего постановления от 24 февраля 1998 года №7-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений статей 1 и 5 Федерального закона от 5 февраля 1997 года «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1997 год» в связи с жалобами ряда граждан и запросами судов», в законодательном определении названных страховых взносов не была раскрыта социально-правовая природа этих платежей, хотя некоторые содержательные признаки их были названы - установление законом, обязательность и целевой характер. Указанные признаки страховых взносов не позволяют, однако, отграничить их от налогов. Суд отмечает, что целевое расходование средств на выплату трудовых пенсий вовсе не предполагает, что размер и общая сумма пенсии, на которые может рассчитывать ее получатель в течение всего периода жизни после выхода на пенсию, будут соответствовать сумме страховых взносов, уплаченных конкретными работодателем и работником либо индивидуальным предпринимателем или другим самозанятым гражданином. Тем самым, по существу, уравниваются права различных категорий плательщиков как получателей пенсий, а страховым взносам в ПФР, лишенным персонально-целевого назначения, придается обезличенно-безвозмездный характер.

стей, связанных с их уплатой, законодателем должны соблюдаться не только требования статей 15 (часть 3), 54, 55 (части 2 и 3) и 57 Конституции Российской Федерации, но и положения Налогового кодекса, регламентирующие действие актов законодательства о налогах и сборах во времени, а именно его статья 5, согласно которой акты законодательства о налогах и сборах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования, за исключением случаев, предусмотренных данной статьей; акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют.

Таким образом, анализ Конституционным Судом социально-правовой природы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний показал, что признаки указанных страховых взносов не позволяют отграничить их от налогов. Тем самым подтверждена необходимость при регулировании отношений, связанных с администрированием этих взносов и не урегулированных в законодательстве о названном виде обязательного социального страхования, придерживаться порядка, установленного законодательством о налогах и сборах.

Заканчивая рассмотрение вопроса о правовой природе страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, следует отметить некоторую непоследовательность в правовом регулировании вопросов администрирования страховых взносов на осуществление разных видов обязательного социального страхования.

В результате сопоставления действующего законодательства об обязательном пенсионном страховании и обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также позиций Конституционного Суда по вопросу социально-правовой природы соответствующих взносов складывается следующая картина. В соответствии со статьей 2 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», правоотношения, связанные с уплатой обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование (которые, согласно правовой позиции Конституционного Суда, нельзя рассматривать в качестве налоговых платежей³), в том числе в части осуществления контроля за их уплатой,

³ Как отмечено в пункте 2.1. Определения Конституционного Суда от 4 марта 2004 года №49-О, с введением системы обязательного пенсионного страхования страховые взносы приобрели иную социально-правовую природу. Теперь в пенсионном законодательстве четко определено, что страховые взносы на обязательное пенсионное страхование уплачиваются на индивидуально возмездной основе, их целевое назначение - обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному социальному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете. Таким образом, в отличие от налога, платежи которого не персонифицируются при поступлении в бюджет, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование отвечают признакам возмездности и возвратности, поскольку при поступлении в бюджет ПФР персонифицируются в разрезе каждого застрахованного лица и учитываются на индивидуальных лицевых счетах, открытых каждому застрахованному лицу в органах ПФР, причем учтенные на индивидуальном лицевом счете страховые взносы формируют страховое обеспечение, которое выплачивается застрахованному лицу при наступлении страхового случая (при достижении пенсионного возраста, наступлении инвалидности, потере кормильца), а величина выплат будущей пенсии напрямую зависит от суммы накопленных на индивидуальном лицевом счете страховых взносов, которые за период его трудовой деятельности уплачивались страхователями.

Названные отличительные признаки налогов и страховых взносов обуславливают их разное целевое предназначение и различную социально-правовую природу и не позволяют рассматривать страховой взнос на обязательное пенсионное страхование как налоговый платеж.

регулируются законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. В то же время, Закон №125-ФЗ, вводящий страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (которые, согласно приведенной выше позиции Конституционного Суда, не могут быть ограничены от налогов), не содержит положения, устанавливающего возможность применения законодательства о налогах и сборах к правоотношениям, связанным с уплатой этих взносов и неурегулированным законодательством об этом виде обязательного социального страхования (за исключением порядка привлечения страхователей к ответственности).

Отсутствие такой возможности оказывает негативное влияние на эффективность выполнения ФСС обязанностей администратора страховых взносов.

Осуществление регистрации страхователей

Регистрация страхователей осуществляется в исполнительных органах страховщика в соответствии со статьей 6 Закона №125-ФЗ. Во исполнение указанной статьи постановлением ФСС от 23 марта 2004 года №27 утверждены: Порядок регистрации в качестве страхователей юридических лиц по месту нахождения обособленных подразделений и физических лиц в исполнительных органах Фонда социального страхования Российской Федерации, а также Порядок организации работы исполнительных органов Фонда социального страхования Российской Федерации по регистрации юридических лиц в качестве страхователей на основании сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

Обязательной регистрации в качестве страхователей подлежат:

- юридические лица - в пятидневный срок с момента представления в исполнительные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц (ФНС России), сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц;
- юридические лица по месту нахождения их обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, - в срок не позднее 30 дней со дня создания такого обособленного подразделения;
- физические лица, заключившие трудовой договор с работником, - в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из нанимаемых работников;
- физические лица, обязанные уплачивать страховые взносы в связи с заключением гражданско-правового договора, - в срок не позднее 10 дней со дня заключения указанного договора.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №185-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с 1 января 2004 года регистрация и постановка на учет юридических лиц в органах ФНС России и ФСС осуществляется по принципу «одного окна».

Приказом МНС России и ФСС от 30 декабря 2003 года №БГ-3-09/728/308 утвержден «Порядок информационного взаимодействия территориальных регистрирующих (налоговых) органов и исполнительных органов Фонда при государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в электронном виде», устанавливающий порядок передачи/приема в электронном виде сведений в части государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В целом по Российской Федерации по состоянию на 1 января 2006 года было зарегистрировано 3584987 страхователей. По сравнению с данными на 1 января 2002 года (2067373) количество зарегистрированных страхователей по Российской Федерации увеличилось на 151614 единиц, или в 1,7 раза.

Регистрация страхователей в Воронежской и Вологодской областях осуществляется в региональных отделениях в соответствии с вышеназванными порядками.

По состоянию на 1 января 2006 года в Воронежском отделении было зарегистрировано 50025 страхователей. По сравнению с данными на 1 января 2001 года (26506) количество зарегистрированных страхователей за 5 лет увеличилось на 23519 единиц, или в 1,9 раза.

По состоянию на 1 января 2006 года в Вологодском отделении было зарегистрировано 24325 страхователей. По сравнению с данными на 1 января 2001 года (12002) количество зарегистрированных страхователей за 5 лет увеличилось на 12323 единицы, или в 2 раза.

Следует отметить, что в течение анализируемого периода физические лица, нанимающие на работу физических лиц на основании гражданско-правовых договоров, не регистрировались в качестве страхователей в исполнительных органах ФСС по Воронежской и Вологодской областям.

Установление класса профессионального риска и размера страхового тарифа для страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

В соответствии со статьей 21 Закона №125-ФЗ страховые тарифы взносов, дифференцированные по классам профессионального риска, устанавливаются федеральным законом. Ежегодно, начиная с 2000 года, принимается федеральный закон, устанавливающий на очередной финансовый год соответствующие страховые тарифы. В течение 2001-2005 годов количество классов профессионального риска оставалось неизменным и равнялось 22⁴. Федеральным законом от 12 февраля 2001 года №17-ФЗ «О тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2001 год» было определено, что на 2001 год для страхователей устанавливаются страховые тарифы в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных, а в соответствующих случаях - к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору по группам отраслей (подотраслей) экономики в соответствии с классами профессионального риска в размерах от 0,2 до 8,5 процента.

Некоторыми категориями страхователей (общественные организации инвалидов; страхователи, использующие труд инвалидов (в части их заработка) и некоторые другие) страховые взносы уплачиваются в размере 60% размера страховых тарифов.

Названные выше тарифы и льготы по уплате страховых взносов сохранялись в течение 2001-2005 годов.

В соответствии с Федеральным законом от 22 декабря 2005 года №179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год» количество классов профессионального риска увеличилось на 10 классов и составило 32 класса, при этом верхняя и нижняя границы тарифов остались неизменными. Были сохранены и действующие ранее льготы по уплате страховых взносов.

Как было отмечено в пояснительной записке к проекту федерального закона «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на про-

⁴ Согласно Федеральному закону от 2 января 2000 года №10-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2000 год» были установлены тарифы страховых взносов на 2000 год по 14 классам профессионального риска в интервале от 0,2 до 10,7 процента.

изводстве и профессиональных заболеваний на 2006 год», представленному в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (письмо Правительства Российской Федерации от 25 августа 2005 года №2722п-П13), предлагаемое расширение количества классов профессионального риска с действующих в настоящее время 22 классов до 32 классов обусловлено тем, что введенный с 1 января 2003 года общероссийский классификатор видов экономической деятельности содержит 1842 кода видов экономической деятельности, а используемый ранее общесоюзный классификатор отраслей народного хозяйства (ОКОНХ) содержал 755 кодов отраслей (подотраслей) экономики.

Увеличение классов профессионального риска позволит приблизить размеры страховых тарифов к адекватным затратам страхователей на страховое обеспечение пострадавших на производстве работников.

Переход на новый порядок определения класса профессионального риска привел к достаточно резкому изменению тарифов страховых взносов для отдельных страхователей.

Так, ОАО «Агростройконструкция», зарегистрированное в Вологодском региональном отделении, с 2006 года переведено в соответствии с приоритетными видами экономической деятельности с 8 класса профессионального риска на 14 класс с соответствующим увеличением страхового тарифа с 0,9% до 1,5%; ОАО «Аммофос» - соответственно, с 11 класса на 6 класс с уменьшением страхового тарифа с 1,2% до 0,7%; ОАО «Северсталь» - с 14 класса на 16 класс с уменьшением страхового тарифа с 2,1% до 1,9 процента.

Дифференциация страхового тарифа обуславливается необходимостью экономического стимулирования работодателей к созданию условий по снижению производственного травматизма и профессиональной заболеваемости. Согласно статье 4 Закона №125-ФЗ, одним из основных принципов обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 31 августа 1999 года №975 «Об утверждении Правил отнесения отраслей (подотраслей) экономики к классу профессионального риска» ФСС утвердил Порядок подтверждения основного вида деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также видов деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами (постановление ФСС от 6 февраля 2002 года №12). Пунктом 8 указанного Порядка страхователю было дано право выделения подразделений в самостоятельные классификационные единицы при условии осуществления данными подразделениями видов деятельности, независимых от основного вида деятельности страхователя, и ведения бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности по данным подразделениям, позволяющего составление расчетной ведомости по форме №4-ФСС РФ.

В Вологодской области воспользовался данным правом ряд крупных предприятий, осуществляющих несколько видов экономической деятельности. Так, ОАО «Аммофос» (г. Череповец) по основному виду деятельности определен 11 класс профессионального риска с установлением страхового тарифа в размере 1,2%, по самостоятельным структурным подразделениям устанавливались страховые тарифы от 0,2% до 1,2%, в том числе: проектно-конструкторский отдел, комбинат общественного питания, база отдыха «Сосновка», детский оздоровительный центр - 0,2%, жилищно-эксплуатационный отдел - 0,3%, теплоэлектроцентраль - 0,4%, железнодорожный цех, ремонтно-строительно-монтажное управление - 1,0%, энергоремонтный цех - 1,2%. ОАО «Северсталь» (г. Череповец) по основному виду деятельности определен 14 класс профессионального риска с установлением страхового тарифа в размере 2,1%, по самостоятельным структурным под-

разделениям устанавливались страховые тарифы от 0,2% до 1,1%, в том числе: объединение рабочего снабжения, санаторий «Родник», спортивный клуб «Северсталь», Дворец металлургов - 0,2%, теплоэлектроцентраль, теплосилового цех, газовый цех - 0,4%, управление обществом, управление инвестиций, управление промышленной безопасности, отдел технического контроля, управление механизации и автоматизации, управление качества - 0,5%, автотранспортный цех - 1,1 процента.

В результате применения дифференцированного тарифа сумма начислений указанными предприятиями в 2005 году снижена ОАО «Аммофос» на 552,2 тыс. рублей, ОАО «Северсталь» - на 43915,6 тыс. рублей.

В соответствии со статьей 22 Закона №125-ФЗ Правительство Российской Федерации постановлением от 1 декабря 2005 года №713 утвердило Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска (далее - Правила)⁵.

Правила определяют порядок отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска в целях установления страховых тарифов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Виды экономической деятельности разделяются на группы в зависимости от класса профессионального риска. Классификация видов экономической деятельности по классам профессионального риска, сформированная в соответствии с Правилами, утверждается Минздравсоцразвития России. Класс профессионального риска определяется исходя из величины интегрального показателя профессионального риска, учитывающего уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся по видам экономической деятельности страхователей. Этот показатель рассчитывается в процентах как отношение суммы расходов на обеспечение по виду экономической деятельности в истекшем календарном году к размеру фонда заработной платы по виду экономической деятельности, на который начислены страховые взносы в истекшем календарном году.

Приказом Минздравсоцразвития России от 31 января 2006 года №55 в соответствии с пунктом 11 Правил утвержден Порядок подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами.

Для подтверждения основного вида экономической деятельности страхователь ежегодно в срок до 15 апреля представляет в исполнительный орган ФСС по месту своей регистрации следующие документы:

- заявление о подтверждении основного вида экономической деятельности;
- справку-подтверждение основного вида экономической деятельности;
- копию пояснительной записки к бухгалтерскому балансу за предыдущий год (кроме страхователей - субъектов малого предпринимательства);
- копию лицензии (для страхователей, осуществляющих виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию).

Исполнительный орган ФСС в двухнедельный срок с даты представления указанных документов уведомляет страхователя об установленном ему с начала текущего го-

⁵ Фактически эти Правила сохраняют действовавшие ранее механизмы установления размера страхового тарифа страхователям (Правила отнесения отраслей (подотраслей) экономики к классу профессионального риска, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 31 августа 1999 года №975; постановление ФСС от 6 февраля 2002 года №12, регулировавшее порядок подтверждения основного вида деятельности страхователя).

да размере страхового тарифа, соответствующем классу профессионального риска основного вида экономической деятельности страхователя.

Если страхователь, осуществляющий свою деятельность по нескольким видам экономической деятельности, до 15 апреля не представил указанные документы, исполнительный орган ФСС относит данного страхователя к тому виду экономической деятельности, который имеет наиболее высокий класс профессионального риска из осуществляемых им видов экономической деятельности, и в срок до 1 мая уведомляет страхователя об установленном с начала текущего года размере страхового тарифа, соответствующем этому классу профессионального риска.

В соответствии с пунктом 9 Правил основным видом экономической деятельности коммерческой организации является тот вид, который по итогам предыдущего года имеет наибольший удельный вес в общем объеме выпущенной продукции и оказанных услуг. Основным видом экономической деятельности некоммерческой организации является тот вид, в котором по итогам предыдущего года было занято наибольшее количество работников.

Основной вид экономической деятельности страхователя - физического лица, нанимающего лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию, соответствует основному виду деятельности, указанному в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей. При этом ежегодного подтверждения страхователем основного вида деятельности не требуется.

Страхователи - бюджетные учреждения относятся к 1 классу профессионального риска в части деятельности, которая финансируется из бюджетов всех уровней и приравненных к ним источников.

Данные распределения страхователей по классам профессионального риска в целом по Российской Федерации в 2000-2005 годах позволяют отметить тенденцию роста количества страхователей, отнесенных к 1 классу профессионального риска, имеющему минимальный размер страхового тарифа 0,2%, и снижения количества страхователей, отнесенных к классам профессионального риска с более высокими тарифами.

Так, по состоянию на 1 января 2001 года из 1608422 страхователей, представивших расчетные ведомости в региональные отделения ФСС, 954653 страхователя (59,4%) отнесены к 1 классу профессионального риска, 27557 страхователей (1,7%) - к 14 классу. По состоянию на 1 января 2005 года из 2486933 страхователей к 1 классу отнесен 1597761 страхователь (64,2%), к 22 классу - 276 страхователей (0,1 процента).

Данные распределения страхователей по классам профессионального риска в Воронежской и Вологодской областях подтверждают сложившуюся в Российской Федерации тенденцию. По Воронежской области по состоянию на 1 января 2001 года из общего числа страхователей, представивших расчетные ведомости, 4334 страхователя, или 16,4%, были отнесены к 1 классу профессионального риска и 1 страхователь - к 14 классу; на 1 января 2005 года - 23294 страхователя, или 51,8%, отнесены к 1 классу, 19 страхователей - к 22 классу (0,04%). По Вологодской области на 1 января 2001 года 2530 страхователей, или 21,0%, отнесены к 1 классу, 322 страхователя, или 2,7%, - к 12 классу; на 1 января 2005 года - 12683 страхователя, или 60,7%, отнесены к 1 классу и 1 страхователь - к 20 классу.

Установление скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Помимо отраслевого критерия экономической заинтересованности (дифференциации страхового тарифа для каждого страхователя в зависимости от класса профессионального

риска, к которому отнесен основной вид экономической деятельности страхователя), законодатель предусмотрел также и индивидуальный критерий экономической заинтересованности для каждого страхователя через установление скидки (надбавки) к страховому тарифу (в пределах 40% страхового тарифа, установленного для соответствующего класса профессионального риска). Если отнесение видов экономической деятельности к тому или иному классу профессионального риска зависит от уровня производственного травматизма, профессиональной заболеваемости, расходов на обеспечение по страхованию, сложившегося в той или иной отрасли, то скидки (надбавки) устанавливаются страхователю с учетом состояния охраны труда и расходов на обеспечение по страхованию у данного конкретного страхователя. Согласно пункту 2 статьи 22 Закона №125-ФЗ надбавки к страховым тарифам уплачиваются страхователем из суммы прибыли, находящейся в его распоряжении.

В соответствии со статьей 18 Закона №125-ФЗ скидки и надбавки устанавливаются страхователю страховщиком в определяемом Правительством Российской Федерации порядке ежегодно по итогам сложившейся у страхователя ситуации с охраной труда и расходов на обеспечение по страхованию в истекшем году.

Пунктом 2 постановления Правительства Российской Федерации от 6 сентября 2001 года №652 «Об утверждении Правил установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее - Правила) ФСС было поручено утвердить методику расчета скидок и надбавок к названным страховым тарифам (далее - Методика). ФСС утвердил Методику своим постановлением от 5 февраля 2002 года №11.

Пунктом 3 Правил определено, что размер скидки и надбавки рассчитывается страховщиком в соответствии с Методикой исходя из следующих основных показателей:

- отношение суммы обеспечения по страхованию в связи со всеми произошедшими у страхователя страховыми случаями к начисленной сумме страховых взносов;
- количество страховых случаев у страхователя на тысячу работающих;
- количество дней временной нетрудоспособности у страхователя на один страховой случай.

Согласно пункту 5 Правил скидка или надбавка устанавливается страховщиком в случае, если указанные в пункте 3 Правил показатели меньше (скидка) или больше (надбавка) аналогичных показателей по виду экономической деятельности, которому соответствует основной вид деятельности страхователя. Скидки и надбавки на текущий год устанавливаются страхователю исходя из значений показателей, сложившихся в истекшем году.

Следует отметить, что названные показатели обладают существенным недостатком - в первых двух показателях смертельные страховые случаи на производстве учитываются наравне с другими страховыми случаями (в том числе и сопровождающимися незначительным повреждением здоровья), а в третьем показателе страховые случаи со смертельным исходом даже снижают размер коэффициента для конкретного страхователя (наличие у страхователя только смертельных страховых случаев в принципе исключает возможность установления ему надбавки, так как в этой ситуации количество дней временной нетрудоспособности на один страховой случай будет равно нулю).

Представляется, что наличие самого факта смертельного страхового случая (произошедшего по вине страхователя) должно исключать возможность получения им в очередном году скидки, отмену такой скидки на текущий год (в случае, если она была установлена) с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошел смертельный страховой случай, и установления ему с этого же дня надбавки как на текущий, так и на следующий годы.

Методикой были утверждены формулы определения размеров надбавок и скидок. ФСС в формулу расчета скидок в качестве множителей были введены два дополнительных коэффициента: коэффициент уровня проведения аттестации рабочих мест по условиям труда у страхователя; коэффициент уровня проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров у страхователя.

Указанные коэффициенты могут быть равны 0 или 1 (в зависимости от того, больше или меньше определенного в Методике значения складывается у страхователя уровень проведения аттестации рабочих мест и уровень проведения обязательных и периодических медицинских осмотров). По существу, эти коэффициенты не влияют на размер скидки и носят уничтожающий (или сохраняющий) характер, так как если один из коэффициентов равен 0, то скидка страхователю не устанавливается, а если оба они равны 1, то скидка устанавливается исходя из основных показателей, определенных в пункте 3 Правил.

Следует отметить, что в пункте 5 Правил определено, что страхователь имеет право на установление скидки, если указанные в пункте 3 Правил показатели меньше отраслевых. При использовании же названных выше дополнительных коэффициентов возможны ситуации, когда страхователю, имеющему значения перечисленных в пункте 3 Правил основных показателей ниже отраслевых, скидка не будет установлена.

Представляется, что дополнительные коэффициенты должны носить не уничтожающий (сохраняющий), а корректирующий характер.

Счетная палата Российской Федерации обращала внимание на названные выше недостатки в представлении, направленном ФСС 7 июля 2003 года (№14-114/14-1). Согласно комплексному плану устранения недостатков, отмеченных в названном представлении, утвержденному председателем ФСС Ю.А. Косаревым 1 августа 2003 года, среди мероприятий по устранению недостатков была предусмотрена подготовка предложений о внесении изменений в Правила, в том числе в части составляющих коэффициентов, а также соответствующих изменений в Методику. Однако никаких изменений в указанные акты внесено не было.

Пунктом 2 Правил определено, что страхователям - бюджетным учреждениям надбавки устанавливаются в пределах средств, предусмотренных в бюджете для уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Однако действующее законодательство не определяет механизм учета в бюджетах средств на уплату страховых взносов с учетом установленных ФСС надбавок (тем более что надбавка страхователям устанавливается в текущем финансовом году до 30 апреля по итогам ситуации, сложившейся у страхователя в истекшем календарном году, то есть в сроки, когда бюджеты на текущий финансовый год уже приняты).

В 2002 году в целом по Российской Федерации установлены надбавки к страховым тарифам 4617 страхователям на сумму 153552,9 тыс. рублей, скидки - 409 страхователям на сумму 156896,5 тыс. рублей; в 2003 году: надбавки - 5682 страхователям на сумму 183912,5 тыс. рублей, скидки - 751 страхователю на сумму 285901,0 тыс. рублей; в 2004 году: надбавки - 5469 страхователям на сумму 209836,9 тыс. рублей и скидки - 850 страхователям на сумму 409488,2 тыс. рублей, в 2005 году: надбавки 5937 страхователям на сумму 259574,8 тыс. рублей и скидки - 911 страхователям на сумму 498910,3 тыс. рублей.

Таким образом, складывается тенденция превышения суммы предоставленных страхователям скидок над суммой установленных надбавок к страховым тарифам (в 2004-2005 годах - почти в 2 раза).

В 2002 году филиалами Воронежского отделения установлены надбавки к страховым тарифам 69 страхователям на сумму 4675,2 тыс. рублей, скидки - 5 страхователям на сумму 321,4 тыс. рублей; в 2003 году: надбавки - 67 страхователям на сумму 755,8 тыс. рублей, скидки - 6 страхователям на сумму 2048,2 тыс. рублей; в 2004 году: надбавки - 67 страхователям на сумму 394,4 тыс. рублей, скидки - 11 страхователям на сумму 3962,1 тыс. рублей; в 2005 году: надбавки - 98 страхователям на сумму 1961,5 тыс. рублей, скидки - 7 страхователям на сумму 3954,5 тыс. рублей.

Следует отметить, что в 2005 году двум страхователям Воронежской области установлены скидки на сумму 3287,6 тыс. рублей, или 83,1% от общей суммы установленных страхователям в указанный период скидок, в том числе Воронежскому вагоноремонтному заводу им. Тельмана - филиалу ОАО «РЖД» (филиал №1, г. Воронеж) установлена скидка на сумму 1814,6 тыс. рублей и ОАО «Минудобрения» (филиал №9, г. Россошь) - 1473,0 тыс. рублей.

В 2002 году Вологодским отделением и его филиалом установлены надбавки к страховым тарифам 77 страхователям на сумму 1570,6 тыс. рублей, скидки - 15 страхователям на сумму 20386,5 тыс. рублей; в 2003 году: надбавки 122 страхователям на сумму 1334,3 тыс. рублей, скидки - 11 страхователям на сумму 9134,2 тыс. рублей; в 2004 году: надбавки - 129 страхователям на сумму 1605,2 тыс. рублей, скидки - 9 страхователям на сумму 24943,3 тыс. рублей; в 2005 году: надбавки - 122 страхователям на сумму 3003,5 тыс. рублей, скидки - 12 страхователям на сумму 37094,3 тыс. рублей.

В 2005 году трем страхователям Вологодской области установлены скидки на сумму 31724,0 тыс. рублей, или 85,5% от общей суммы установленных страхователям в указанный период скидок, в том числе ОАО «Северсталь» (г. Череповец) установлена скидка на сумму 22033,2 тыс. рублей, ОАО «Череповецкий сталепрокатный завод» - 7052,7 тыс. рублей, ОАО «Аммофос» (г. Череповец) - 2638,1 тыс. рублей.

Как видно из приведенных выше данных, подавляющая сумма скидок приходится в Воронежской и Вологодской областях на несколько крупнейших предприятий.

**Выполнение плановых показателей доходной части бюджета
Фонда социального страхования Российской Федерации по поступлению
страховых взносов на обязательное социальное страхование
от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Согласно пункту 2 статьи 20 Закона №125-ФЗ средства на осуществление обязательного социального страхования отражаются в доходной и расходной частях бюджета ФСС, утверждаемого федеральным законом, отдельными строками.

Следует отметить, что в 2000-2002 годах в доходной части бюджета ФСС отдельной строкой были предусмотрены только поступления страховых взносов. Пени и штрафы, взыскиваемые за нарушение порядка уплаты страховых взносов, учитывались по статье доходов «Прочие поступления». Начиная с 2003 года, требование вышеназванного Закона реализуется, то есть в доходной части бюджета ФСС отражаются отдельной строкой страховые взносы, включая недоимку, пени и штрафы.

Поступления страховых взносов в целом по Российской Федерации составили: на 1 января 2001 года - 13141692,3 тыс. рублей; на 1 января 2002 года - 17162241,5 тыс. рублей; на 1 января 2003 года - 20800321,8 тыс. рублей; на 1 января 2004 года - 24013404,8 тыс. рублей; на 1 января 2005 года - 28643100,0 тыс. рублей, на 1 января 2006 года - 34281622,8 тыс. рублей. Указанные поступления обеспечили исполнение показателей бюджетов ФСС, утвержденных соответствующими федеральными законами, в части поступлений страховых взносов в следующих размерах: за 2000 год -

108,0%, за 2001 год - 129,0%, за 2002 год - 105,5%, за 2003 год - 89,4%, за 2004 год - 88,3%, за 2005 год - 100,2 процента.

По Воронежскому отделению поступления страховых взносов составили: на 1 января 2001 года - 103849,0 тыс. рублей, что обеспечило выполнение планового задания на 107,3%; на 1 января 2002 года - 173641,5 тыс. рублей, 166,8%; на 1 января 2003 года - 224658,4 тыс. рублей, 106,5%; на 1 января 2004 года - 258413,5 тыс. рублей, 89,6%; на 1 января 2005 года - 301119,0 тыс. рублей, 87,7%; на 1 января 2006 года - 355039,6 тыс. рублей, 99,6%, соответственно.

По Вологодскому отделению поступления страховых взносов составили: на 1 января 2001 года - 261358,3 тыс. рублей, что обеспечило выполнение планового задания на 108,5%; на 1 января 2002 года - 252302,7 тыс. рублей, 154,1%; на 1 января 2003 года - 249740,3 тыс. рублей, 96,6%; на 1 января 2004 года - 307818,9 тыс. рублей, 96,6%; на 1 января 2005 года - 350562,5 тыс. рублей, 89,2%; на 1 января 2006 года - 419779,8 тыс. рублей, 97,6%, соответственно.

Осуществление возвратов (зачетов) излишне уплаченных страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

В действующем законодательстве об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отсутствует механизм возврата излишне уплаченных страхователями страховых взносов, а также не предусмотрена возможность зачета переплаты страховых взносов в счет погашения задолженности по иным платежам, поступающим в бюджет ФСС (и наоборот).

Закон №125-ФЗ, установивший обязанность по уплате страхователями страховых взносов, не предусмотрел порядок возврата (зачета) излишне уплаченных сумм данных страховых взносов. В данном случае в процессе правоприменения возникают помехи из-за наличия в нормативном правовом акте пробела, под которым понимается отсутствие в законодательстве, регламентирующем данные отношения, конкретного нормативного (законодательного) предписания в отношении фактических обстоятельств, находящихся в сфере правового регулирования.

Возникает вопрос - допустимо ли применение к отношениям по возврату (зачету) страховых взносов законодательства о налогах и сборах (статья 78 Налогового кодекса) на основании аналогии закона.

Аналогия закона применяется в случае, если существует определенный пробел и, соответственно, отсутствует правовая норма, регулирующая вышеуказанные отношения, но законодательство содержит иную норму, регулирующую схожие отношения.

При применении аналогии закона необходимо соблюдение определенных условий, а именно:

- наличие правовой регламентации данных отношений законодательными актами, относящимися к другим отраслям права;
- отсутствие правовой нормы, подлежащей непосредственному применению в конкретной ситуации;
- существование аналогичной нормы, то есть нормы, регулирующей обстоятельства (ситуации), аналогичные тем, с которыми столкнулся правоприменитель.

Представляется, что в данной ситуации при решении вопроса о применении аналогии закона в отношении возврата (зачета) излишне уплаченных страховых взносов данные условия выполняются, так как:

- отношения по зачету (возврату) излишне уплаченных сумм налогов регламентированы статьей 78 Налогового кодекса, то есть осуществляется правовая регламентация сходных отношений в другой отрасли права;

- норма, непосредственно устанавливающая порядок возврата (зачета) излишне уплаченных сумм страховых взносов, отсутствует.

При таких обстоятельствах для решения вопроса о возврате (зачете) излишне уплаченных сумм страховых взносов может быть применена аналогия закона, а указанные действия могут осуществляться на основании статьи 78 Налогового кодекса.

В пользу данного подхода может также свидетельствовать то обстоятельство, что за несвоевременную уплату страховых взносов, а также за их неполную уплату к страхователю подлежит применение ответственности, аналогичной ответственности, предусмотренной Налоговым кодексом.

Кроме того, вышеизложенная позиция по поводу применения статьи 78 Налогового кодекса при возврате рассматриваемых страховых взносов согласуется и с правовой позицией Конституционного Суда, изложенной в упомянутом выше Определении от 10 июля 2003 года №291-О, о невозможности отграничить страховые взносы от налоговых платежей.

Следует отметить, однако, что оптимальное разрешение рассматриваемой выше проблемы (и подобных ей) заключается в урегулировании соответствующих отношений путем внесения дополнений в законодательство об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Такие изменения могут содержать нормы, непосредственно регулирующие отношения по зачету (возврату) излишне уплаченной суммы страховых взносов, либо носить отсылочный характер (с учетом правовой природы страховых взносов - к нормам законодательства о налогах и сборах). В ином случае при возникновении проблемы у страхователя с возвратом (зачетом) излишне уплаченной суммы страховых взносов отсутствие правового регулирования данных правоотношений не всегда позволяет решить данный конфликт в административном порядке и окончательно разрешить данную проблему может только сложившаяся судебная практика.

Кроме того, если вопросы возврата излишне уплаченных сумм страховых взносов могут быть решены исполнительным органом ФСС самостоятельно в рамках статьи 78 Налогового кодекса, то вопросы зачета таких сумм в счет недоимки по другим платежам в бюджет ФСС (и наоборот) требуют разрешения еще одной проблемы. Администратором единого социального налога, уплачиваемого в бюджет ФСС подавляющей частью страхователей и являющегося основным источником формирования доходной части его бюджета на цели обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности, материнства и смерти, является Федеральная налоговая служба. Поэтому для того, чтобы принимать решения о зачетах переплаты страховых взносов в счет налоговых платежей в бюджет ФСС (и наоборот), должен быть создан механизм взаимодействия между ФСС и ФНС России по данному вопросу.

В течение 2000-2005 годов региональными отделениями по Воронежской и Вологодской областям не производились зачеты переплаты страховых взносов в счет погашения задолженности по иным платежам, поступающим в ФСС в связи с отсутствием регламентирующих нормативных документов.

Возврат излишне перечисленных страховых взносов производился Вологодским отделением по заявлению страхователя в течение 10 дней со дня его подачи на основании решения Вологодского отделения, оформленного приказом (в соответствии со статьей 78 Налогового кодекса возврат излишне уплаченного налога производится в

течение одного месяца со дня подачи заявления). Суммы излишне перечисленных страховых взносов засчитывались в счет предстоящих платежей либо возвращались на расчетный счет страхователя. Регламентирующий документ ФСС, определяющий порядок возврата излишне перечисленных страховых взносов, отсутствует.

В 2004 году Вологодским отделением возвращены излишне перечисленные средства страховых взносов в сумме 3828,0 тыс. рублей по заявлениям 150 страхователей; в 2005 году - 1773,1 тыс. рублей по заявлениям 154 страхователей. Причиной образования переплаты, в основном, явилось одновременное взыскание недоимки инкассовым поручением и самостоятельное перечисление страхователем, а также установление в мае месяце скидки, действие которой распространяется с начала года.

Учет и отчетность по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

В соответствии со статьей 25 Закона №125-ФЗ, средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний зачисляются на единый централизованный счет страховщика (ФСС) в учреждениях Центрального банка Российской Федерации.

Для этих целей Воронежскому отделению открыт текущий счет №40402810400000000004 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области (г. Воронеж) и 8 транзитных счетов филиалам Воронежского отделения, в том числе 7 - в учреждениях Банка России и 1 - в отделении Сбербанка России (в связи с отсутствием соответствующего подразделения Банка России).

Вологодскому отделению открыт текущий счет №40402810300000000001 в ГРКЦ ГУ Банка России по Вологодской области (г. Вологда) и транзитный счет филиала Вологодского отделения в РКЦ Банка России по Вологодской области (г. Череповец).

Еженедельно указанные средства с транзитных счетов филиалов зачисляются на текущие счета региональных отделений по Воронежской и Вологодской областям.

Согласно пункту 1 статьи 24 Закона №125-ФЗ страхователи ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в установленном порядке страховщику по месту их регистрации отчетность по форме, установленной страховщиком.

В настоящее время страхователи ежеквартально представляют страховщику расчетную ведомость по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации по форме №4-ФСС РФ (утверждена постановлением ФСС от 22 декабря 2004 года № 111).

Следует отметить, что с учетом введения в январе новогодних каникул у страхователей остается практически лишь 5 календарных дней для подготовки и сдачи расчетной ведомости по форме №4-ФСС РФ за истекший год (включающей, наряду с данными по страховым взносам, данные по единому социальному налогу, зачисляемому в бюджет ФСС), при том, что, например, налоговая декларация по единому социальному налогу подается налогоплательщиками - юридическими лицами до 30 марта следующего за отчетным года.

Показатели, характеризующие деятельность региональных органов ФСС в части администрирования страховых взносов, отражаются региональным отделением в форме №6-ФСС РФ «Финансовый отчет об исполнении бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации» (утверждена постановлением ФСС от 9 февраля 2005 года №19), составляемой ежеквартально и представляемой в ФСС. В таблице 10 «Расчеты со страхователями» отражаются, в том числе, суммы задолженности за страхователями, сложившиеся на начало года и конец отчетного периода; в таблице 12 - данные о числе

страхователей, состоящих на учете на конец отчетного периода и число страхователей, представивших расчетные ведомости.

Представляется, однако, что названные выше показатели, отражаемые в форме №6-ФСС РФ, носят общий характер и не позволяют составить объективную картину, характеризующую работу исполнительных органов ФСС в части администрирования страховых взносов. Так, в общей сумме задолженности страхователей весьма значительную сумму составляет задолженность, приостановленная к взысканию: в связи с осуществлением в отношении страхователей процедур банкротства; предоставлением отсрочек (рассрочек), реструктуризации задолженности (по состоянию на 1 января 2006 года сумма по указанным видам задолженности составила 41,3% в общей сумме задолженности страхователей по Воронежскому отделению и 21,7% по Вологодскому отделению). Среди страхователей, не представивших расчетные ведомости, имеются те, которые не ведут хозяйственной деятельности и не представляют эти ведомости по несколько лет (однако они не могут быть сняты с учета, поскольку в отношении них не завершены ликвидационные процедуры, и они не исключены из Единого государственного реестра юридических лиц); отсутствующие по адресам, указанным в соответствующих реестрах и т. д. В 2005 году более двух лет не представляли отчетность в территориальные органы ФСС по Воронежской области 6858 страхователей, или 57,2% от числа страхователей, не представивших отчетность за 2005 год, по Вологодской области - 1117 страхователей, или 28,9 процента.

В связи с изложенным представляется, что для более объективной оценки деятельности региональных отделений ФСС перечисленные выше показатели в отчетности должны быть более детализированы (например, в отчетности следует: отражать структуру задолженности страхователей (как это предусмотрено в форме налоговой отчетности №4-НМ «Отчет о задолженности по налоговым платежам в бюджетную систему Российской Федерации и уплате налоговых санкций и пеней»⁶, составляемой налоговыми органами); предусмотреть показатель о количестве страхователей, фактически прекративших деятельность, не отчитывающихся более, например, 2 лет и отсутствующих по юридическому и фактическому адресам и т. д.).

В целом по Российской Федерации из общего количества зарегистрированных страхователей представили отчетность по форме №4-ФСС РФ: за 2002 год - 82,4%, в том числе по Воронежской области - 81,3% и Вологодской области - 83,5%; за 2003 год - 80,6%, 79,8% и 85,2%; за 2004 год - 78,5%, 78,0% и 85,9%; за 2005 год - 77,8%, 76,0% и 84,1% страхователей, соответственно.

В 2002 году в целом по Российской Федерации из общего количества страхователей, сдавших отчетность, 12,3% страхователей не осуществляли хозяйственную деятельность и представляли в органы ФСС так называемую «нулевую» отчетность, в 2003 году - таких страхователей было 13,8%, в 2004 году - 15,3%, в 2005 году - 15,8 процента.

Данные по Воронежской и Вологодской областям подтверждают тенденцию увеличения числа страхователей, сдающих «нулевую» отчетность, сложившуюся по Российской Федерации. Так, в 2002 году таких страхователей в Воронежской области было 13,9%, в Вологодской - 13,1%; в 2003 году - 16,7%, 11,0%; в 2004 году - 20,1%, 12,0%; в 2005 году - 20,7%, 16,4% страхователей, соответственно.

⁶ В названной форме задолженность по налогам и сборам приводится в структурированном виде, в том числе в ней отражены недоимка организаций, находящихся в процедуре банкротства (в том числе в конкурсном производстве), реструктуризованная задолженность, отсроченные (рассроченные) платежи; приостановленные к взысканию платежи (в том числе в связи с введением наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, открытием конкурсного производства, вынесением судебного акта о приостановлении решения налогового органа о взыскании задолженности); задолженность организаций, признанных банкротами; задолженность ликвидированных организаций.

Применение мер ответственности за нарушение установленных сроков регистрации в качестве страхователя, сроков представления страховщику установленной отчетности, неуплаты и неполной уплаты сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Начиная с 2003 года, в федеральные законы о федеральном бюджете на очередной финансовый год включаются положения, предусматривающие, что суммы денежных взысканий (штрафов) за нарушение законодательства Российской Федерации в части бюджетов государственных внебюджетных фондов в размере 100% зачисляются в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов (статья 7 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2003 год», статья 9 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2004 год», статья 13 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2005 год», статья 11 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2006 год»).

Ответственность по законодательству об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Нормы, предусматривающие меры ответственности страхователя за нарушение законодательства, связанного с исчислением и уплатой страховых взносов, несвоевременной регистрацией страхователя в органах страховщика, а также сроков представления страховщику отчетности, содержатся в Законе №125-ФЗ.

Согласно статье 19 Закона №125-ФЗ страхователь несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него названным Федеральным законом обязанностей по своевременной регистрации в качестве страхователя у страховщика, своевременной и полной уплате страховых взносов, своевременному представлению страховщику установленной отчетности.

Нарушение установленного статьей 6 Закона №125-ФЗ срока регистрации в качестве страхователя у страховщика влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. рублей; нарушение этого срока более чем на 90 дней - 10 тыс. рублей.

Осуществление физическим лицом, заключившим трудовой договор с работником, деятельности без регистрации в качестве страхователя у страховщика влечет взыскание штрафа в размере 10% облагаемой базы для начисления страховых взносов, определяемой за весь период осуществления деятельности без указанной регистрации у страховщика, но не менее 20 тыс. рублей.

Учитывая, что в связи с осуществлением исполнительными органами страховщика регистрации юридических лиц в качестве страхователей на основании данных органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц (ФНС России), обязанность самостоятельно зарегистрироваться у страховщика (и, соответственно, возможность применения мер ответственности за несвоевременную регистрацию) сохранилась только для следующих категорий страхователей:

- юридических лиц по месту нахождения их обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчетный счет и начисляющих выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц;
- страхователей - физических лиц (в том числе предпринимателей без образования юридического лица), заключивших трудовой договор с работником;
- страхователей - физических лиц, обязанных уплачивать страховые взносы в связи с заключением гражданско-правового договора.

Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения облагаемой базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления

сумм страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия) влечет взыскание штрафа в размере 20% причитающейся к уплате суммы страховых взносов, а умышленное совершение указанных деяний - в размере 40% причитающейся к уплате суммы страховых взносов.

Нарушение срока представления страховщику установленной отчетности или ее непредставление влечет взыскание штрафа в размере 1 тыс. рублей, а повторное совершение указанных деяний в течение календарного года - в размере 5 тыс. рублей.

Привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному Налоговым кодексом для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения.

Учитывая, что согласно правовой позиции Конституционного Суда страховые взносы не позволяют отграничить их от налоговых платежей, рассмотрим, как предусмотренные Законом №125-ФЗ меры ответственности страхователя за несвоевременную регистрацию, неуплату или неполную уплату страховых взносов, а также непредставление или несвоевременное представление отчетности соотносятся с соответствующими положениями Налогового кодекса.

Сравнительный анализ мер ответственности, предусмотренных Законом №125-ФЗ и Налоговым кодексом, приведен в таблице:

Федеральный закон от 24 июля 1998 года №125-ФЗ Статья 19 «Ответственность субъектов страхования»	Налоговый кодекс Российской Федерации
<p>Нарушение срока регистрации (статья 6) в качестве страхователя у страховщика влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. рублей.</p> <p>Нарушение срока регистрации в качестве страхователя у страховщика более чем на 90 дней влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. рублей.</p>	<p>Статья 116. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе</p> <p>1. Нарушение налогоплательщиком установленного статьей 83 настоящего Кодекса срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. рублей.</p> <p>2. Нарушение налогоплательщиком установленного статьей 83 настоящего Кодекса срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. рублей.</p>
<p>Осуществление физическим лицом, заключившим трудовой договор с работником, деятельности без регистрации в качестве страхователя у страховщика влечет взыскание штрафа в размере 10% облагаемой базы для начисления страховых взносов, определяемой за весь период осуществления деятельности без указанной регистрации у страховщика, но не менее 20 тыс. рублей.</p>	<p>Статья 117. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе</p> <p>1. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. рублей.</p> <p>2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней.</p>
<p>Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения облагаемой базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления сумм страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия) влечет взыскание штрафа в размере 20% причитающейся к уплате суммы страховых взносов, а</p>	<p>Статья 122. Неуплата или неполная уплата сумм налога</p> <p>1. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога.</p>

<p>умышленное совершение указанных деяний - в размере 40% причитающейся к уплате суммы страховых взносов.</p>	<p>2. Деяния, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, совершенные умышленно, влекут взывание штрафа в размере 40% от неуплаченных сумм налога.</p>
<p>Нарушение установленного срока представления страховщику установленной отчетности или ее непредставление влечет взывание штрафа в размере 1 тыс. рублей, а повторное совершение указанных деяний в течение календарного года - в размере 5 тыс. рублей.</p>	<p>Статья 119. Непредставление налоговой декларации</p> <p>1. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в пункте 2 настоящей статьи, влечет взывание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 рублей.</p> <p>2. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет взывание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181 дня.</p>
<p>-</p>	<p>Статья 126. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля</p> <p>1. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взывание штрафа в размере 50 рублей за каждый непредставленный документ.</p> <p>2. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные настоящим Кодексом, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от представления таких документов либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного статьей 135.1 настоящего Кодекса, влечет взывание штрафа в размере 5 тыс. рублей.</p>
<p>-</p>	<p>Статья 129.1. Неправомерное несообщение сведений налоговому органу</p> <p>1. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с настоящим Кодексом это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 126 настоящего Кодекса, влечет взывание штрафа в размере 1 тыс. рублей.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года, влекут взывание штрафа в размере 5 тыс. рублей.</p>

Положения Закона №125-ФЗ об ответственности страхователя за несвоевременную регистрацию у страховщика полностью повторяют статью 116 Налогового кодекса «Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе».

При этом следует отметить, что Налоговый кодекс содержит статью 117 «Уклонение от постановки на учет в налоговом органе», которая предусматривает ответственность за ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе.

Согласно указанной статье ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. рублей; ведение такой деятельности более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней.

Таким образом, налоговое законодательство разграничивает ответственность за несуществление регистрации в налоговом органе налогоплательщиков, не ведущих хозяйственную деятельность (статья 116) и ведущих ее (статья 117). Закон №125-ФЗ содержит меры ответственности физических лиц, являющихся работодателями и не зарегистрировавшихся в установленные сроки в органах ФСС, аналогичные мерам ответственности, предусмотренным Налоговым кодексом для налогоплательщиков, уклоняющихся от регистрации в налоговом органе.

В то же время ответственность за аналогичное правонарушение для обособленных подразделений юридических лиц, ведущих либо не ведущих хозяйственную деятельность, Законом 125-ФЗ не разграничена.

Положения Закона №125-ФЗ о привлечении страхователя к ответственности за неуплату или неполную уплату страховых взносов практически повторяют положения Налогового кодекса (статья 122).

Значительно отличаются меры ответственности страхователя за непредставление или несвоевременное представление отчетности по страховым взносам. Закон №125-ФЗ устанавливает штрафы за такие нарушения в твердой сумме без учета размера суммы страховых взносов, подлежащей к уплате на основе этой отчетности и сроков задержки представления такой отчетности. Статья 119 Налогового кодекса предусматривает, что непредставление налоговой декларации в установленный срок при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в пункте 2 статьи 119, влечет взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 рублей. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством срока влечет взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181 дня.

В то же время следует отметить, что для целей, например, единого социального налога, статья 119 Налогового кодекса может быть применена к страхователю не чаще одного раза в год (поскольку налоговая декларация представляется налогоплательщиком по итогам налогового периода - год для целей ЕСН). Отчетность же по страховым взносам (форма №4-ФСС РФ) представляется страхователем 4 раза в год (по итогам квартала), и в каждом случае ее непредставления или несвоевременного представления наступает ответственность по Закону №125-ФЗ.

В Налоговом кодексе имеются нормы, предусматривающие ответственность налогоплательщика за:

- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (статья 126);
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу (статья 129.1).

В Законе №125-ФЗ отсутствуют аналогичные составы правонарушений для плательщиков страховых взносов, при том что на органы ФСС возложены обязанности по контролю деятельности страхователя, в том числе в части уплаты страховых взносов (статья 18).

В 2004-2005 годах региональные отделения ФСС проводили работу по привлечению к ответственности страхователей в соответствии со статьей 19 Закона №125-ФЗ.

Так, в 2004 году в целом по Российской Федерации в соответствии со статьей 19 Закона №125-ФЗ было вынесено 152082 решения о наложении штрафа на сумму 344851,3 тыс. рублей. Уплачено штрафов в добровольном порядке на сумму 56200,2 тыс. рублей, или 16,3% от суммы вынесенных решений, приняты решения о взыскании штрафов в судебном порядке с 40142 страхователей на сумму 76738,2 тыс. рублей, удовлетворено 25083 иска на сумму 27503,0 тыс. рублей.

В 2005 году в целом по Российской Федерации вынесено 102678 решений о наложении штрафа на сумму 160797,6 тыс. рублей, поступило (взыскано) 42085,3 тыс. рублей, или 26,2% от общей суммы выставленных штрафов. Из них заплатили штраф в добровольном порядке 29247 страхователей на сумму 34259,1 тыс. рублей, или 21,3%, в судебном порядке взысканы штрафы с 22202 страхователей на сумму 39437,4 тыс. рублей, фактически поступило 7826,2 тыс. рублей, или 19,8% от суммы удовлетворенных исков.

В 2004 году в Воронежской области исполнительными органами ФСС было принято 6998 решений о привлечении страхователей к ответственности на сумму 13887,0 тыс. рублей, страхователями добровольно уплачено 409,8 тыс. рублей (3,0%), предъявлено в судебные органы 309 исков на сумму 793,2 тыс. рублей, из них удовлетворено 267 исков на сумму 292,1 тыс. рублей, фактически поступило 64,4 тыс. рублей (22,0% от суммы удовлетворенных судебными органами исков). В 2005 году было принято 11740 решений о привлечении к ответственности (увеличение в 1,7 раза) на сумму 21414,0 тыс. рублей, страхователями добровольно уплачено 511,3 тыс. рублей (2,4%), предъявлено в судебные органы 854 иска на сумму 1133,5 тыс. рублей, из них удовлетворено 650 исков на сумму 406,1 тыс. рублей, фактически поступило 63,9 тыс. рублей (15,7 процента).

В Вологодской области в 2004 году исполнительными органами ФСС было вынесено 1474 решения о наложении штрафа на сумму 1945,3 тыс. рублей, из них заплатили штраф в добровольном порядке 204 страхователя на сумму 241,8 тыс. рублей, или 12,4%, приняты решения о взыскании штрафов в судебном порядке с 720 страхователей на сумму 487,5 тыс. рублей, или 25,1%, фактически поступило 157,4 тыс. рублей, или 32,3% от суммы удовлетворенных исков. В 2005 году было вынесено 1641 решение о наложении штрафа на сумму 1964,8 тыс. рублей, из них заплатили штраф в добровольном порядке 202 страхователя на сумму 228,5 тыс. рублей, или 11,6%, приняты решения о взыскании штрафов в судебном порядке с 582 страхователей на сумму 415,6 тыс. рублей, или 21,2%, фактически поступило 166,1 тыс. рублей, или 40,0% от суммы удовлетворенных исков.

Административная ответственность

Привлечение к административной ответственности за нарушения требований Закона №125-ФЗ осуществляется в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно пункту 5 статьи 28.3 указанного Кодекса протоколы об административных нарушениях, предусмотренных статьями 15.3, 15.4, частью 1 статьи 15.6 (в части

административных правонарушений, связанных с перечислением сумм взносов в соответствующие государственные внебюджетные фонды) вправе составлять должностные лица государственных внебюджетных фондов.

Статья 15.3 «Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе» устанавливает, что нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в органе государственного внебюджетного фонда влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 5 до 10 минимальных размеров оплаты труда; нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в органе государственного внебюджетного фонда, сопряженное с ведением деятельности без постановки на учет в органе государственного внебюджетного фонда - от 20 до 30 минимальных размеров оплаты труда.

Таким образом, следует отметить, что законодательство об административных правонарушениях также различает ответственность за нарушение срока регистрации страхователя, ведущего хозяйственную деятельность и не ведущего таковую.

Согласно части 1 статьи 15.6 «Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля» непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1 до 3 минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от 3 до 5 минимальных размеров оплаты труда.

За время действия Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, утвержденного Федеральным законом от 30 декабря 2001 года №195-ФЗ, Вологодским отделением меры административной ответственности к должностным лицам страхователей не применялись.

Уголовная ответственность

Уголовный кодекс Российской Федерации содержит составы преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов и (или) сборов в крупном или особо крупном размере (статьи 198, 199), сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (статья 199.2). Однако поскольку в указанных статьях речь идет исключительно о налогах и сборах, к которым страховые взносы формально не относятся, фактически уголовная ответственность за нарушение законодательства об уплате страховых взносов отсутствует, и суммы неуплаченных страховых взносов не учитываются при определении объема задолженности по обязательным платежам для целей привлечения плательщика к уголовной ответственности.

Применение способов обеспечения исполнения страхователями обязанности по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Вопросы обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов регулируются статьей 22.1 Закона №125-ФЗ.

Единственным способом обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов согласно указанному Федеральному закону является пеня. При этом следует отметить, что, согласно Налоговому кодексу, способами обеспечения исполнения обязанности уплаты налогов и сборов являются, помимо пени (статья 72), залог имущества, по-

ручительство, приостановление операций по счетам в банке и наложение ареста на имущество налогоплательщика.

Положения Закона №125-ФЗ в части исчисления и уплаты пеней по страховым взносам практически повторяют положения законодательства о налогах и сборах, посвященные урегулированию аналогичных вопросов.

В 2003 году исполнительными органами ФСС в целом по Российской Федерации было начислено пеней на сумму 801362,4 тыс. рублей, из них уплачено добровольно или взыскано со страхователей 453459,6 тыс. рублей, или 56,6% от начисленной суммы. Данные по начисленным пеням за 2004 и 2005 годы отсутствуют, так как указанный показатель не предусмотрен в отчетности ФСС за эти периоды. За 2004 год страхователями уплачено пеней на сумму 206335,7 тыс. рублей; за 2005 год - 218552,8 тыс. рублей.

В 2003 году Воронежским отделением было произведено начисление пеней в сумме 10949,9 тыс. рублей, уплачено добровольно или взыскано со страхователей пеней в сумме 6223,3 тыс. рублей, или 56,8% от начисленной суммы; в 2004 году - соответственно, 12026,7 тыс. рублей и 3055,0 тыс. рублей, или 25,4%; в 2005 году - 11818,9 тыс. рублей и 3640,7 тыс. рублей, или 30,8 процента.

Вологодским отделением в 2003 году было произведено начисление пеней в сумме 2536,6 тыс. рублей, уплачено добровольно или взыскано со страхователей пеней в сумме 1726,4 тыс. рублей, или 68,1% от начисленной суммы; в 2004 году - соответственно, 431,2 тыс. рублей и 187,9 тыс. рублей, или 43,5%; в 2005 году - 367,1 тыс. рублей и 385,1 тыс. рублей, или 104,9% (за счет уплаты ранее начисленных пеней).

Динамика объема и структура задолженности по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, пеней и штрафов

Динамика задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в целом по Российской Федерации в 2000-2005 годах имеет тенденцию роста. Так, по состоянию на 1 января 2001 года объем задолженности по указанным платежам составлял 5842158,6 тыс. рублей, на 1 января 2006 года он возрос до 9275548,3 тыс. рублей, то есть увеличился на 3433389,7 тыс. рублей (58,8%). Вместе с тем, за 2004 и 2005 год произошло незначительное снижение указанной задолженности (в 2004 году - на 182796,4 тыс. рублей, или 1,9%, в 2005 году - на 423083,0 тыс. рублей, или 4,4 процента).

Недоимка на 1 января 2001 года составляла 3917134,2 тыс. рублей. За 2001-2005 годы недоимка увеличилась на 2168640,2 тыс. рублей (55,4%) и составила на 1 января 2006 года 6085774,4 тыс. рублей.

Динамика задолженности по указанным платежам по Воронежскому отделению тоже имеет тенденцию роста. Общий объем задолженности по состоянию на 1 января 2006 года составлял 174346,2 тыс. рублей и увеличился по сравнению с его уровнем на 1 января 2001 года (77326,2 тыс. рублей) на 97020,0 тыс. рублей, или в 2,3 раза. Недоимка на 1 января 2001 года составляла 65445,5 тыс. рублей. За 2001-2005 годы недоимка увеличилась на 58052,1 тыс. рублей, или в 1,9 раза, и составила на 1 января 2006 года 123497,6 тыс. рублей.

Задолженность по уплате пеней и штрафов составила на 1 января 2006 года 26991,4 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с ее объемом на 1 января 2001 года (952,4 тыс. рублей) на 26039,0 тыс. рублей (в 28,3 раза).

В структуре общей задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 1 января 2006 года (174346,2 тыс. рублей) основной удельный вес составляет просро-

ченная задолженность по уплате страховых взносов (недоимка) - 123497,6 тыс. рублей (70,8%). Значительный объем в структуре указанной задолженности занимают приостановленные к взысканию платежи в связи с осуществлением в отношении страхователей процедур банкротства - 62228,6 тыс. рублей (50,4%). На долю реструктуризированной задолженности приходится 5,4% от общей суммы просроченной задолженности по страховым взносам (6612,6 тыс. рублей). Объем отсроченных (рассроченных) платежей незначителен - 124,8 тыс. рублей (0,1 процента).

Основными причинами роста задолженности по страховым взносам в Воронежской области являются:

1. Несвоевременная уплата страховых взносов предприятиями и организациями сельского хозяйства, химического производства, по производству машин и оборудования, строительных материалов, по предоставлению коммунальных услуг - в связи с их тяжелым финансовым положением.

2. Рост задолженности предприятий, находящихся на различных стадиях процедуры банкротства. Так, по Воронежскому отделению по состоянию на 1 января 2006 года размер указанной задолженности составил 76818,2 тыс. рублей (44,1% в общей сумме задолженности) и увеличился по сравнению с ее объемом на 1 января 2004 года на 73556,0 тыс. рублей (в 23,5 раза).

3. Неуплата текущих платежей организациями, находящимися на различных стадиях процедуры банкротства, сумма задолженности которых увеличивается. По состоянию на 1 января 2006 года прирост недоимки указанных организаций по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний увеличился по сравнению с ее объемом на 1 января 2004 года в 112,2 раза и составил 45,8% от общей суммы прироста недоимки за указанный период.

В разрезе видов экономической деятельности задолженность по уплате страховых взносов по состоянию на 1 января 2006 года распределилась следующим образом: сельское хозяйство - 44,0%; обрабатывающие производства - 40,8%; строительство - 7,5%; производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 2,1%; операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 1,9%; транспорт и связь - 1,6%; остальные виды экономической деятельности - 2,1 процента.

В целом по Воронежской области насчитывается 37 организаций, имеющих задолженность по уплате страховых взносов свыше 300 тыс. рублей. Суммарная задолженность указанных организаций по состоянию на 1 января 2006 года составила 58091,3 тыс. рублей, или 33,3% от общей суммы задолженности по страховым взносам по Воронежскому отделению на указанную дату.

Крупнейшими из них являются: ФГУП «Воронежский механический завод» (17282,9 тыс. рублей), ОАО «Воронежский станкозавод» (3608,0 тыс. рублей), ОАО «ВЭКС» (3512,7 тыс. рублей), ОАО «Латненский огнеупорный завод» (2909,1 тыс. рублей), ОАО «Воронежское акционерное самолетостроительное общество» (2851,0 тыс. рублей), ОАО «Воронежпресс» (2356,1 тыс. рублей), ОАО «Воронежский завод полупроводниковых приборов» (2257,2 тыс. рублей), МУП г. Воронежа «Воронежтеплосеть» (2226,1 тыс. рублей), ОАО «Атомэнергозапчасть» (1481,2 тыс. рублей), МУСХП «Левобережное» (865,3 тыс. рублей), колхоз им. Свердлова (820,4 тыс. рублей), ОАО «Трест Придонхимстрой» (817,9 тыс. рублей), ООО «Комплект ЭНВО» ФНПЦ - ЗАО «НПК(О) «Энергия» (754,6 тыс. рублей).

В целом по Вологодскому отделению общий объем задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по состоянию на 1 января 2006 года составлял 39508,4 тыс.

рублей и уменьшился по сравнению с его уровнем на 1 января 2001 года (50903,6 тыс. рублей) на 11395,2 тыс. рублей, или на 22,4%. Недоимка на 1 января 2001 года составляла 24198,3 тыс. рублей. За 2001-2005 годы недоимка уменьшилась на 10057,8 тыс. рублей, или в 1,7 раза, и составила на 1 января 2006 года 14140,5 тыс. рублей.

Задолженность по уплате пеней и штрафов составила на 1 января 2006 года 1672,3 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с ее объемом на 1 января 2001 года (190,0 тыс. рублей) на 1482,3 тыс. рублей (в 8,8 раза).

В структуре общей задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 1 января 2006 года (39508,4 тыс. рублей) просроченная задолженность по уплате страховых взносов (недоимка) составляет 14140,5 тыс. рублей (35,8%), из нее недоимка организаций, находящихся в процедуре банкротства, - 6122,0 тыс. рублей, или 43,3 процента.

В разрезе видов экономической деятельности задолженность по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по состоянию на 1 января 2006 года распределилась следующим образом: лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная промышленность - 26,9%; черная металлургия - 16,7%; строительство - 14,8%; сельское хозяйство - 11,0%; машиностроение и металлообработка - 7,0%; транспорт и связь - 5,9%; остальные виды экономической деятельности - 17,7 процента.

Задолженность по уплате страховых взносов свыше 300 тыс. рублей имеют 3 организации. Суммарная задолженность указанных организаций по состоянию на 1 января 2006 года составила 2436,2 тыс. рублей, или 6,2% от общей суммы задолженности по страховым взносам по Вологодскому отделению на указанную дату, в том числе ОАО «Вологодский станкостроительный завод» (466,1 тыс. рублей), ОАО «Тотьмалесэкспорт» (1643,0 тыс. рублей), ООО Производственное лесозаготовительное объединение «Монзалес» (327,1 тыс. рублей).

Осуществление взыскания недоимки по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, пеней и штрафов (в бесспорном порядке, в судебном порядке, через проведение процедур банкротства)

Согласно пункту 6 статьи 22.1 Закона №125-ФЗ недоимка и пени по страховым взносам могут быть взысканы страховщиком со страхователя принудительно за счет денежных средств и иного имущества страхователя.

Взыскание недоимки и пеней со страхователя - физического лица осуществляется в судебном порядке.

Взыскание недоимки и пеней со страхователя - юридического лица осуществляется страховщиком на основании своего решения о взыскании в бесспорном порядке недоимки и пеней за счет денежных средств, находящихся на счетах страхователя в банке (иных кредитных организациях), путем направления инкассового поручения (распоряжения) о перечислении недоимки и пеней в банк (иные кредитные организации), где открыты счета страхователя.

С 2006 года в связи с принятием Федерального закона от 4 ноября 2005 года №137-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию административных процедур урегулирования споров» в Налоговый кодекс были внесены изменения, существенно изменяющие (и упрощающие) порядок принудительного взыскания недоимки, пеней и штрафов по налоговым платежам (соответствующие изменения были внесе-

ны также в Федеральном законе «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в части администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное страхование). Однако аналогичные изменения в Закон №125-ФЗ внесены не были.

Так, согласно статьям 46 и 47 Налогового кодекса, взыскание налога, сбора, а также пеней и штрафов с индивидуального предпринимателя может быть осуществлено в бесспорном порядке за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банках, и иного имущества. Однако для целей Закона №125-ФЗ индивидуальный предприниматель является «физическим лицом» и указанный Закон не различает физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями и не являющихся таковыми, устанавливая исключительно судебный порядок взыскания задолженности для указанной категории страхователей.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах страхователя - юридического лица либо отсутствии информации о счетах страхователя страховщик вправе взыскать недоимку и пени за счет иного имущества страхователя - юридического лица путем направления соответствующего постановления судебному приставу-исполнителю.

Следует отметить, что в Законе №125-ФЗ не определены сроки осуществления органами ФСС процедур принудительного взыскания задолженности, не установлена обязанность страховщика направлять страхователю требование об уплате недоимки, пеней и штрафов (при том, что названные вопросы весьма подробно регулируются в налоговом законодательстве).

Механизмы взыскания задолженности определены ФСС самостоятельно в Методических указаниях о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и принятия мер по их результатам и Методических указаниях по проведению камеральных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию и обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденных, соответственно, постановлениями ФСС от 4 декабря 2003 года №134 и от 29 июля 2003 года №87.

В этих указаниях процедуры взыскания задолженности по страховым взносам изложены в соответствии с положениями законодательства о налогах и сборах, регулирующими аналогичные правоотношения.

При осуществлении в отношении страхователей процедур банкротства задолженность по страховым взносам взыскивается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2004 года №257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и процедурах банкротства». Требования ФСС, наряду с требованиями иных кредиторов для целей предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией, объединяются Федеральной налоговой службой после направления органом страховщика соответствующему налоговому органу уведомления о наличии задолженности по установленной форме.

С целью снижения задолженности страхователей по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, пеней и штрафов исполнительными органами ФСС осуществлялся комплекс мер принудительного взыскания задолженности.

Анализ данных ФСС о принятых мерах по сокращению задолженности страхователей за 2004-2005 годы в целом по Российской Федерации свидетельствует о том, что за указанные годы происходил значительный рост количества направляемых страхователям требований об уплате страховых взносов, инкассовых поручений, принимаемых решений о взыскании задолженности за счет иного имущества, предъявленных судебных исков,

принимаемых решений о привлечении к ответственности, направленных материалов в территориальные уполномоченные органы по предъявлению требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства.

При этом следует отметить, что наиболее эффективными с точки зрения поступлений в погашение задолженности средств по примененным мерам взыскания этой задолженности являются направление требований об уплате взносов и пеней, а также выставление страховщикам инкассовых поручений. Доля средств, поступивших в бюджет ФСС в результате применения указанных мер взыскания, составляла в 2004 году 82,1%, в 2005 году - 84,1 процента.

Общая сумма взысканной задолженности в результате проведенных исполнительными органами ФСС мероприятий составила в целом по Российской Федерации за 2004 год - 3082981,1 тыс. рублей, за 2005 год - 2130758,4 тыс. рублей.

Данные по погашению задолженности страхователями по уплате страховых взносов, пеней и штрафов в Воронежской и Вологодской областях также показывают, что наиболее эффективными мерами взыскания этой задолженности являются направление требований об уплате взносов и пеней, а также выставление страховщикам инкассовых поручений.

Так, в Воронежской области в соответствии со статьей 69 Налогового кодекса в 2004 году страхователям направлено 14923 требования об уплате недоимки по страховым взносам и пеней на сумму 190400,0 тыс. рублей. Плательщиками после получения требований уплачено 17436,1 тыс. рублей (9,2% от суммы выставленных требований и 33,3% от суммы взысканной задолженности в 2004 году). В 2005 году количество направленных требований возросло до 29870 (увеличение в 2 раза), сумма выставленных требований составила 177659,0 тыс. рублей, фактически поступило 18768,6 тыс. рублей (10,6% и 35,4 процента).

В соответствии с пунктом 6 статьи 22.1 Закона №125-ФЗ и с учетом положений статьи 46 Налогового кодекса в 2004 году выставлено 10508 инкассовых поручений на сумму 108050,8 тыс. рублей, поступило по инкассовым поручениям 25420,8 тыс. рублей (23,5% и 48,6%). В 2005 году количество выставленных инкассовых поручений возросло до 14808 (увеличилось на 40,9%), их сумма составила 78154,8 тыс. рублей, фактически поступило 24055,6 тыс. рублей (30,8% и 45,3 процента).

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах страхователей исполнительными органами Воронежского отделения в соответствии с пунктом 6 статьи 22.1 Закона №125-ФЗ и с учетом положений статьи 47 Налогового кодекса принимались решения о взыскании задолженности за счет имущества организаций-должников. За 2004 год принято и передано судебным приставам-исполнителям 1286 постановлений о взыскании недоимки и пеней за счет имущества на сумму 44309,8 тыс. рублей. Поступило от реализации имущества 9028,1 тыс. рублей, или 20,4%. В 2005 году было принято и передано судебным приставам-исполнителям 1569 постановлений на сумму 30624,5 тыс. рублей, поступило от реализации имущества 9690,8 тыс. рублей, или 31,6 процента.

В соответствии с Положением о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2004 года №257, направлены в территориальные уполномоченные органы в делах о банкротстве и в процедурах банкротства: в 2004 году - материалы по 226 организациям-недоимщикам с суммой задолженности по страховым взносам 22062,2 тыс. рублей, в 2005 году - по 498 организациям-недоимщикам с суммой задолженности по страховым взносам 35330,0 тыс. рублей, фактически средства не поступали.

В результате проведенных исполнительными органами Воронежского отделения мероприятий общая сумма взысканной задолженности составила за 2004 год 52359,2 тыс. рублей, за 2005 год - 53090,2 тыс. рублей.

В Вологодской области в 2004 году страхователям направлено 7612 требований об уплате недоимки по страховым взносам и пеней на сумму 66739,2 тыс. рублей. Плательщиками после получения требований уплачено 11766,0 тыс. рублей (17,6% от суммы выставленных требований и 40,6% от суммы взысканной задолженности в 2004 году). В 2005 году направлено 6039 требований на сумму 35395,1 тыс. рублей, фактически поступило 8745,3 тыс. рублей (24,7% и 34,6 процента).

В 2004 году выставлено 3901 инкассовое поручение на сумму 39853,2 тыс. рублей, по которым поступило 12830,3 тыс. рублей (32,2% и 44,3%). В 2005 году выставлено 2953 инкассовых поручения на сумму 20516,1 тыс. рублей, фактически поступило 12801,4 тыс. рублей (62,4% и 50,6 процента).

За 2004 год принято и передано судебным приставам-исполнителям 592 постановления о взыскании недоимки и пеней за счет имущества на сумму 7298,0 тыс. рублей. Поступило от реализации имущества 3178,5 тыс. рублей, или 43,6%. В 2005 году было принято и передано судебным приставам-исполнителям 916 постановлений на сумму 6542,6 тыс. рублей, поступило от реализации имущества 2759,9 тыс. рублей, или 42,2 процента.

За 2004 год Вологодским отделением предъявлено 76 судебных исков о взыскании недоимки по страховым взносам и пеней на сумму 98,5 тыс. рублей, удовлетворено 53 иска на сумму 79,1 тыс. рублей, или 80,3% от суммы предъявленных исков. За 2005 год предъявлено 170 судебных исков на сумму 194,4 тыс. рублей, удовлетворено 137 исков на сумму 137,4 тыс. рублей, или 70,7 процента.

Направлены в территориальные уполномоченные органы в делах о банкротстве и в процедурах банкротства: в 2004 году - материалы по 165 организациям-недоимщикам с суммой задолженности по страховым взносам, пеням и штрафам 6721,9 тыс. рублей, фактически поступило средств 365,7 тыс. рублей, или 5,4% задолженности организаций-недоимщиков; в 2005 году - по 162 организациям-недоимщикам с суммой задолженности 7691,3 тыс. рублей, фактически поступило средств 468,6 тыс. рублей, или 6,1 процента.

Общая сумма взысканной задолженности в результате проведенных Вологодским отделением мероприятий составила: за 2004 год - 28948,9 тыс. рублей, за 2005 год - 25307,2 тыс. рублей.

Предоставление отсрочек (рассрочек) погашения сумм задолженности страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Статьей 11 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» предусмотрено право страховщика предоставлять страхователям отсрочку уплаты страховых взносов в установленных федеральными законами случаях. Однако в Законе №125-ФЗ отсутствуют нормы, регулирующие вопросы предоставления отсрочек по уплате страховых взносов. Впервые такая норма была включена в Федеральный закон «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год», статья 10 которого предусматривает, что в 2002 году ФСС вправе предоставлять плательщикам страховых взносов отсрочки (рассрочки) погашения сумм задолженности по обязательным перечислениям в ФСС по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с учетом финансового состояния этих плательщиков на основе соглашений, заключаемых ФСС и плательщиками страховых взносов, на срок не более одного года, при условии своевременной уплаты

текущих платежей в ФСС. Действие этой статьи ежегодно продлевается федеральными законами о бюджетах ФСС на очередной финансовый год.

Следует отметить, что статья 10 Федерального закона «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год» устанавливает право страховщика предоставлять страхователю не только отсрочку (как это предусмотрено Федеральным законом «Об основах обязательного социального страхования»), но и рассрочку. При этом в указанных федеральных законах отсутствует определение понятия рассрочки и отсрочки.

Законодательное регулирование вопросов предоставления отсрочек (рассрочек) для целей страховых взносов не соответствует понятийному аппарату, используемому для аналогичных целей налоговым законодательством.

Согласно статье 61 Налогового кодекса изменением срока уплаты налога и сбора (в том числе путем предоставления отсрочки (рассрочки) признается перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Таким образом, налоговым законодательством предусмотрено изменение срока уплаты текущих налоговых платежей, которое осуществляется, в том числе, в форме отсрочки и рассрочки. Однако относительно страховых взносов установленное налоговым законодательством понятие отсрочки (рассрочки) трансформировалось и применяется к суммам образовавшейся задолженности по их уплате, являясь по существу одной из форм реструктуризации задолженности. Исполнительные органы ФСС не вправе предоставлять отсрочки (рассрочки) по уплате текущих платежей.

Тем самым в понятие отсрочки (рассрочки) в целях налоговых платежей и в целях страховых взносов (носящих, согласно позиции Конституционного Суда, налоговый характер) действующим законодательством вкладывается совершенно разный смысл.

Постановлением ФСС от 25 марта 2002 года №33 утвержден Порядок организации работы по предоставлению в 2002 году отсрочек (рассрочек) погашения сумм задолженности по обязательным перечислениям в Фонд социального страхования Российской Федерации по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, срок действия которого продлевался соответствующими постановлениями ФСС на 2003-2006 годы.

Отсрочка (рассрочка) предоставляется плательщикам на основании соглашений о предоставлении отсрочки (рассрочки), заключаемых исполнительными органами ФСС и плательщиками и предусматривающих при отсрочке установление срока единовременного погашения плательщиком всей суммы задолженности, а при рассрочке - установление поэтапной уплаты суммы задолженности по частям по графику в течение срока рассрочки. На период действия соглашения пени на сумму задолженности не начисляются. При несоблюдении плательщиком принятых на себя обязательств по уплате текущих платежей и (или) платежей, установленных графиком погашения задолженности, исполнительный орган ФСС принимает решение о расторжении соглашения и о принятии предусмотренных законодательством мер по взысканию задолженности. С даты задержки перечисления текущих платежей в ФСС и (или) платежей, установленных графиком погашения задолженности, на сумму задолженности возобновляется начисление пени.

В 2003 году по Российской Федерации были предоставлены отсрочки (рассрочки) погашения задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 2007 страхователям на сумму 1687751,5 тыс. рублей, что составляет 17,1% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2004 года, в 2004 году - 1408 страхователям на сумму 1100764,3 тыс. рублей (11,4%), в 2005 году - 727 страхователям на сумму 907302,3 тыс. рублей (9,8 процента).

Данные по Воронежской и Вологодской областям о предоставленных отсрочках (рассрочках) погашения задолженности по страховым взносам свидетельствуют о снижении ее эффективности как меры сокращения указанной задолженности.

Так, в 2003 году по Воронежскому отделению предоставлены отсрочки (рассрочки) по обязательным платежам в ФСС 26 страхователям на сумму 12584,6 тыс. рублей, что составляет 8,1% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2004 года. В течение 2003 года погашена задолженность на сумму 3895,8 тыс. рублей (31,0% от суммы предоставленных отсрочек (рассрочек) и 2,5% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2004 года). В связи с нарушением условий предоставления отсрочек (рассрочек) приняты решения о досрочном расторжении соглашений по 13 страхователям на сумму 6718,7 тыс. рублей. В 2004 году предоставлены отсрочки (рассрочки) 7 страхователям на сумму 5504,6 тыс. рублей (3,3% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2005 года). В связи с нарушением условий предоставления отсрочек (рассрочек) по всем 7 страхователям приняты решения о досрочном расторжении соглашений. За 2004 год погашена задолженность на сумму 1910,8 тыс. рублей (34,7% от суммы предоставленных отсрочек и 1,1% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2005 года). В 2005 году предоставлены отсрочки (рассрочки) 2 плательщикам на сумму 314,7 тыс. рублей (0,2% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2005 года) - СХА «Яблочный» Панинского района (161,5 тыс. рублей), ГУП Учреждение ОЖ 118/1 ГУИН Минюста России по УИН Воронежской области (153,2 тыс. рублей). По 1 организации - СХА «Яблочный» Панинского района - соглашение расторгнуто. ГУП Учреждение ОЖ 118/1 ГУИН Минюста России по УИН Воронежской области полностью погасило задолженность, что составляет 48,7% от суммы предоставленных отсрочек и 0,1% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2006 года.

По Вологодскому отделению в 2003 году предоставлены рассрочки по обязательным платежам в ФСС 9 страхователям на сумму 608,0 тыс. рублей, что составляет 1,6% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2004 года. В течение 2003 года погашена задолженность на сумму 491,0 тыс. рублей (80,8% от суммы предоставленных рассрочек и 1,3% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2004 года). В связи с нарушением условий предоставления рассрочек принято решение о досрочном расторжении соглашения по 1 страхователю. В 2004 году предоставлены рассрочки по 4 страхователям на сумму 389,5 тыс. рублей (1,1% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2005 года). В течение 2004 года погашена задолженность на сумму 190,8 тыс. рублей (49,0% от суммы предоставленных рассрочек и 0,5% от общей суммы задолженности за страхователями на 1 января 2005 года). В связи с нарушением условий предоставления рассрочек принято решение о досрочном расторжении соглашения по 1 страхователю. В 2005 году страхователи Вологодской области не обращались в Вологодское отделение с заявлениями о предоставлении отсрочек (рассрочек) на погашения задолженности по платежам в ФСС.

Осуществление реструктуризации задолженности страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

В постановлении Правительства Российской Федерации от 1 октября 2001 года №699 «О порядке и условиях проведения реструктуризации задолженности по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, начисленным пеням и штрафам, имеющимся у организаций по состоянию на 1 января 2001 года» содержится специальная оговорка, что утвержденный данным постановлением порядок не распро-

страняется на задолженность по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2001 года №458 «О порядке и условиях проведения в 2001 году реструктуризации просроченной задолженности (основного долга и процентов, пеней и штрафов) сельскохозяйственных предприятий и организаций по федеральным налогам и сборам, а также по страховым взносам в бюджеты государственных внебюджетных фондов» были определены условия и порядок реструктуризации задолженности названных предприятий и организаций, в том числе и по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2002 года №83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» и изданными в его исполнение постановлениями Правительства Российской Федерации, предусматривающими реструктуризацию долгов сельскохозяйственных товаропроизводителей по платежам в бюджеты всех уровней, реструктуризации подлежала также задолженность по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. При этом воспользоваться правом на реструктуризацию задолженности в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2002 года №83-ФЗ могли, в том числе, и организации, ранее урегулировавшие свою задолженность в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2001 года №458, а также организации, утратившие право на реструктуризацию в соответствии с указанным постановлением.

Никаких иных нормативных правовых документов, регламентирующих порядок реструктуризации задолженности страхователей по уплате страховых взносов, не принималось, хотя право определения порядка и условий проведения реструктуризации задолженности по этим взносам у Правительства Российской Федерации имеется. Статьей 20 Федерального закона от 5 августа 2000 года №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» Правительству Российской Федерации дано право определять порядок и условия проведения реструктуризации задолженности по взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, начисленным пеням и штрафам, имеющимся у организаций по состоянию на 1 января 2001 года. К таким взносам относятся и страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Однако следует отметить, что исходя из рассмотренных выше механизмов о предоставлении страхователям отсрочек (рассрочек) по уплате страховых взносов и фактической трансформации этих механизмов в механизмы реструктуризации задолженности можно сделать вывод, что страховые взносы являются единственным видом обязательных платежей, по которым с 2002 года законодательно установлены постоянно действующие механизмы реструктуризации задолженности без какой-либо увязки со сроком ее возникновения, статусом и видами деятельности страхователя.

В целом по Российской Федерации по состоянию на 1 января 2003 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2001 года №458 были заключены соглашения с 403 страхователями на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 46328,8 тыс. рублей (6,0% от суммы просроченной задолженности страхователей, состоящих на учете по данной отрасли), в том числе: по страховым взносам - 33876,1 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 12452,8 тыс. рублей. На 1 января 2004 года действовали соглашения с 124 страхователями на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 13226,5 тыс. рублей (1,9%) в том числе: по

страховым взносам - 9927,5 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 3299,0 тыс. рублей; на 1 января 2005 года - с 44 страхователями на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 3525,0 тыс. рублей (0,5%), в том числе: по страховым взносам - 2855,2 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 669,8 тыс. рублей; на 1 января 2006 года - с 33 страхователями на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 2631,9 тыс. рублей (0,2%), в том числе: по страховым взносам - 2128,8 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 503,1 тыс. рублей.

Информацией о ходе реструктуризации задолженности, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом №83-ФЗ, ФСС не располагает.

По Воронежскому отделению за 2002 год в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2001 года №458 были заключены соглашения с 48 плательщиками на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 15406,5 тыс. рублей (27,9% от суммы просроченной задолженности страхователей, состоящих на учете по данной отрасли), в том числе: по страховым взносам - 9926,3 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 5480,2 тыс. рублей. В связи с нарушением условий реструктуризации в 2002 году принято решение о досрочном прекращении соглашения по 1 организации.

В последующие годы реструктуризация задолженности сельскохозяйственных предприятий и организаций по Воронежской области осуществлялась в соответствии с Федеральным законом №83-ФЗ.

Реструктуризация долгов в соответствии с указанным Федеральным законом предусматривает полное списание сумм пеней и штрафов, предоставление отсрочек и рассрочек на сумму основного долга и начисленных процентов, а также списание сумм основного долга и начисленных процентов.

Списание задолженности по начисленным пеням и штрафам производится пропорционально погашению основного долга. При этом задолженность по пеням и штрафам, подлежащая уплате в федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, исчисленная по данным учета налоговых органов и государственных внебюджетных фондов и не погашенная на 1 января 2002 года, списывается единовременно. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 июля 2003 года №784 «О дополнительных мерах по улучшению финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей» указанная задолженность сельскохозяйственных товаропроизводителей, заключивших соглашения о реструктуризации долгов в соответствии с Федеральным законом «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей», подлежала списанию до 1 апреля 2004 года.

В целях реализации Федерального закона №83-ФЗ, а также постановления Правительства Российской Федерации от 30 января 2003 года №52 «О реализации Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» по состоянию на 1 января 2004 года по Воронежской области подписаны соглашения о реструктуризации задолженности с 116 организациями с общей суммой подлежащей реструктуризации задолженности 2704,2 тыс. рублей (5,8% от суммы просроченной задолженности страхователей, состоящих на учете по данной отрасли), в том числе по страховым взносам - 2370,5 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 333,8 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2005 года подписаны соглашения о реструктуризации задолженности с 235 организациями с суммой подлежащей реструктуризации задолженности 9757,0 тыс. рублей (20,8% от суммы просроченной задолженности страхователей, состоящих на учете по данной отрасли), в том числе: по страховым взносам - 8216,7 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 1540,3 тыс. рублей. По 9 организациям в 2004 году приняты решения о приостановлении права на реструктуризацию задолженности.

По состоянию на 1 января 2006 года подписаны соглашения о реструктуризации задолженности с 195 организациями с суммой подлежащей реструктуризации задолженности 7624,8 тыс. рублей (16,1%), в том числе по страховым взносам - 6612,6 тыс. рублей, по пеням и штрафам - 1012,1 тыс. рублей. По 59 организациям в 2005 году приняты решения о приостановлении права на реструктуризацию задолженности на сумму 4479,7 тыс. рублей (58,8% от суммы задолженности, подлежащей реструктуризации).

На основании Указа Президента Российской Федерации от 16 июля 2003 года №784 «О дополнительных мерах по улучшению финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей», а также постановления Правительства Российской Федерации от 29 августа 2003 года №535 «О реализации дополнительных мер по улучшению финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей» до 1 апреля 2004 года были заключены дополнительные соглашения с 182 страхователями и списана задолженность по пеням и штрафам на сумму 364,7 тыс. рублей.

Реструктуризация задолженности сельскохозяйственных предприятий и организаций по Вологодской области осуществлялась в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2001 года №458. В 2001-2002 годах по Вологодскому отделению были заключены соглашения с 3 плательщиками на сумму подлежащей реструктуризации задолженности 8,7 тыс. рублей (0,2% от суммы просроченной задолженности страхователей, состоящих на учете по данной отрасли), в том числе в 2001 году заключены соглашения с 2 плательщиками на сумму 6,2 тыс. рублей, в 2002 году - с 1 плательщиком на сумму 2,5 тыс. рублей. В связи с нарушением условий реструктуризации в 2002 году принято решение о досрочном прекращении обязательств по 1 страхователю. Остальные страхователи произвели досрочное погашение задолженности, подлежащей реструктуризации, на сумму 7,8 тыс. рублей, в том числе: во II квартале 2002 года - на сумму 6,8 тыс. рублей, в I квартале 2004 года - 1,0 тыс. рублей.

Списание безнадежной к взысканию задолженности страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

До настоящего времени отсутствует нормативный правовой акт, определяющий порядок списания безнадежной к взысканию задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Исполнительные органы страховщика руководствуются при списании безнадежной к взысканию задолженности ведомственным документом (письмом ФСС от 30 июля 2002 года №02-18/05-5498).

Следует отметить, что статьей 59 Налогового кодекса предусмотрена возможность списания налогоплательщикам безнадежных долгов по налогам и сборам (для федеральных налогов и сборов такой порядок определяется Правительством Российской Федерации). Во исполнение названной статьи было принято постановление Правительства Российской Федерации от 12 февраля 2001 года №100 «О порядке признания безнадежными к взысканию и списания недоимки и задолженности по пеням по федеральным налогам и сборам».

Согласно письму ФСС от 30 июля 2002 года №02-18/05-5498 недоимка по страховым взносам и пени могут быть признаны безнадежными к взысканию и списаны в случае:

- ликвидации организации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в порядке, определенном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

- признания банкротом индивидуального предпринимателя в соответствии с названным выше Федеральным законом в части задолженности, не погашенной по причине недостаточности имущества должника;

- смерти или объявления судом умершим физического лица.

В целом по Российской Федерации исполнительными органами ФСС признана безнадежной к взысканию и списана задолженность страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: за 2004 год - по 14078 страхователям на сумму 606148,1 тыс. рублей, за 2005 год - по 11608 страхователям на сумму 642230,8 тыс. рублей.

За 2004 год по Воронежской области признана безнадежной к взысканию и списана задолженность страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на сумму 7419,9 тыс. рублей, по Вологодской области - 5783,4 тыс. рублей; за 2005 год - 11153,9 и 2848,8 тыс. рублей, соответственно.

Осуществление контрольной работы

Согласно подпункту 8 пункта 2 статьи 18 Закона №125-ФЗ страховщик обязан контролировать деятельность страхователя по исполнению им обязанностей, предусмотренных статьями 17 и 19 этого Закона. Указанными статьями предусмотрено, что страхователь, в частности, обязан своевременно представлять в исполнительные органы страховщика документы, необходимые для регистрации страхователя; в установленном порядке и в определенные страховщиком сроки начислять и перечислять страховщику страховые взносы; представлять страховщику отчетность по установленной страховщиком форме.

Однако порядок осуществления такого контроля законодательством об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не установлен. Соответствующие механизмы определены ФСС самостоятельно. Постановлениями ФСС от 4 декабря 2003 года №134 и от 29 июля 2003 года №87 утверждены соответственно Методические указания о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и принятия мер по их результатам и Методические указания по проведению камеральных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию и обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В этих указаниях процедуры осуществления контроля органами страховщика исполнения обязанностей страхователя изложены по аналогии с соответствующими процедурами, предусмотренными законодательством о налогах и сборах.

В результате проведенных исполнительными органами ФСС контрольных мероприятий общая сумма взысканной задолженности составила в целом по Российской Федерации за 2004 год 3082981,1 тыс. рублей, в том числе по результатам документальных выездных проверок - 184932,3 тыс. рублей, или 6,0% к общей сумме взысканной задолженности; за 2005 год - 2130758,4 тыс. рублей и 168638,4 тыс. рублей, или 7,9%, соответственно.

За 2004 год в целом по Российской Федерации была проведена 214371 документальная выездная проверка по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, за 2005 год - 193259. При сокращении количества проведенных проверок выросла их результативность: за 2004 год проверки, выявившие нарушения, составляли 43,7% из числа проведенных проверок, за 2005 год - 45,3%. За указанные периоды возросла также взыскиваемость

дополнительно начисленных по результатам проверок платежей с 55,7% в 2004 году до 66,0% в 2005 году.

В результате проведенных контрольных мероприятий по Воронежской области общая сумма взысканной задолженности составила за 2004 год 52359,2 тыс. рублей, в том числе по результатам документальных выездных проверок - 2788,8 тыс. рублей, или 5,3% к общей сумме взысканной задолженности; за 2005 год - 53090,2 тыс. рублей, и 1396,5 тыс. рублей, или 2,6%, соответственно.

За 2004 год в Воронежской области было проведено 5124 документальных выездных проверки, за 2005 год - 3823. При сокращении количества проведенных проверок выросла их результативность: за 2004 год проверки, выявившие нарушения, составляли 61,3% из числа проведенных проверок, за 2005 год - 64,0%. Однако взыскиваемость дополнительно начисленных по результатам этих проверок платежей понизилась с 71,7% в 2004 году до 63,6% в 2005 году.

В результате проведенных контрольных мероприятий по Вологодской области общая сумма взысканной задолженности составила за 2004 год 28948,9 тыс. рублей, в том числе по результатам документальных выездных проверок - 861,5 тыс. рублей, или 3,0% к общей сумме взысканной задолженности; за 2005 год - 25307,2 тыс. рублей и 513,7 тыс. рублей, или 2,0%, соответственно.

За 2004 год в Вологодской области было проведено 2450 документальных выездных проверки, за 2005 год - 1579. Результативность проведенных проверок понизилась: за 2004 год проверки, выявившие нарушения, составляли 15,2% из числа проведенных проверок, за 2005 год - 11,3%. Однако взыскиваемость дополнительно начисленных по результатам этих проверок платежей повысилась с 71,3% в 2004 году до 86,0% в 2005 году.

Выводы

Анализ действующего законодательства и практика работы региональных отделений ФСС позволяют сделать следующие выводы:

1. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний представляют собой обязательные платежи, рассчитанные исходя из страхового тарифа и скидки (надбавки) к нему, которые страхователь обязан внести страховщику. Страховщиком по данному виду обязательного социального страхования и администратором страховых взносов является Фонд социального страхования Российской Федерации.

2. Согласно правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по своей социально-правовой природе не могут быть ограничены от налогов.

3. Положения, определяющие порядок администрирования страховых взносов, содержатся в законодательстве об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, при этом применение законодательства о налогах и сборах к правоотношениям, связанным с уплатой страховых взносов, в части вопросов, не урегулированных законодательством об указанном виде обязательного социального страхования, не предусмотрено (за исключением порядка привлечения страхователя к ответственности).

4. Показатели, используемые при установлении страхователю скидки (надбавки) к страховому тарифу (отношение суммы обеспечения по страхованию в связи со всеми произошедшими у страхователя страховыми случаями к начисленной сумме страховых взносов; количество страховых случаев у страхователя на тысячу работающих; количе-

ство дней временной нетрудоспособности у страхователя на один страховой случай) обладают существенным недостатком - в первых двух показателях смертельные страховые случаи на производстве учитываются наравне с другими страховыми случаями (в том числе и сопровождающимся незначительным повреждением здоровья), а в третьем показателе смертельные страховые случаи даже снижают размер коэффициента для конкретного страхователя.

5. Методикой расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденной постановлением ФСС от 5 февраля 2002 года №11, в формулу расчета скидок введены два дополнительных коэффициента, при использовании которых возможны ситуации, когда не будет установлена скидка страхователю, имеющему значения перечисленных в утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 6 сентября 2001 года №652 Правилах установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам основных показателей ниже отраслевых.

6. В законодательстве отсутствует механизм возврата излишне уплаченных страхователями страховых взносов, а также не предусмотрена возможность зачета переплаты страховых взносов в счет погашения задолженности по иным платежам, поступающим в бюджет ФСС (и наоборот).

7. Законодательство не определяет механизм учета в бюджетах всех уровней средств на уплату страховых взносов страхователями - бюджетными учреждениями с учетом установленных ФСС надбавок.

8. Некоторые показатели, характеризующие деятельность региональных органов ФСС в части администрирования страховых взносов и отражаемые в отчетности по форме №6-ФСС «Финансовый отчет об исполнении бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации» (задолженность страхователей; количество страхователей, не сдавших расчетные ведомости), вследствие отсутствия их структуры не позволяют составить объективную картину, характеризующую работу исполнительных органов ФСС в части администрирования страховых взносов.

9. Положения законодательства об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по вопросам администрирования страховых взносов практически идентичны соответствующим положениям законодательства о налогах и сборах. Однако ряд вопросов, связанных с администрированием страховых взносов, законодательно урегулирован недостаточно либо вообще не урегулирован.

9.1. Законодательство об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не разграничивает ответственность за неосуществление регистрации страхователей, не ведущих хозяйственную деятельность и ведущих ее. Применительно к налогоплательщикам такое разграничение существует, и во втором случае налогоплательщик несет более высокую ответственность (статьи 116 и 117 Налогового кодекса).

9.2. В законодательстве об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отсутствуют меры ответственности страхователя за непредставление страховщику сведений, необходимых для осуществления контроля за исполнением страхователем своих обязанностей, а также неправомерное несообщение сведений страховщику (соответствующие составы правонарушений предусмотрены Налоговым кодексом).

9.3. Отсутствуют законодательные положения, позволяющие учитывать задолженность по страховым взносам при формировании общего объема задолженности по обязательным платежам для целей привлечения плательщика к уголовной ответственности.

9.4. Положение статьи 11 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» в части возможности предоставления страхователям отсрочек уплаты страховых взносов в установленном Федеральным законом порядке в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний до настоящего времени не реализовано. Относительно страховых взносов установленное налоговым законодательством понятие отсрочки (рассрочки) уплаты текущих платежей трансформировалось и применяется к суммам образовавшейся задолженности по их уплате, являясь по существу одной из форм реструктуризации задолженности. ФСС не вправе предоставлять отсрочки (рассрочки) по уплате текущих платежей.

9.5. Законодательно не определен порядок списания безнадежной к взысканию задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Списание такой задолженности осуществляется исполнительными органами страховщика в соответствии с ведомственным актом.

9.6. Единственным способом обеспечения исполнения обязанности страхователя по уплате страховых взносов является пеня (при том, что согласно Налоговому кодексу, способами обеспечения исполнения обязанности уплаты налогов и сборов являются также залог имущества, поручительство, приостановление операций по счетам в банке и наложение ареста на имущество налогоплательщика).

9.7. Механизмы осуществления контроля страховщиком за соблюдением страхователями порядка исчисления и уплаты страховых взносов законодательно не определены, механизмы принудительного взыскания задолженности урегулированы недостаточно (например, в законодательстве отсутствует положение о необходимости направления требования страхователю при наличии у него задолженности, не определены соответствующие сроки и т. д.). Исполнительные органы страховщика осуществляют контроль за деятельностью страхователей и взыскание задолженности в соответствии с методическими документами, утвержденными ФСС и практически повторяющими соответствующие положения законодательства о налогах и сборах.

9.8. В законодательстве отсутствуют положения, позволяющие исполнительным органам ФСС применять для целей администрирования страховых взносов положения законодательства о налогах и сборах, вступившие в силу с 1 января 2006 года и упрощающие механизм взыскания задолженности с индивидуальных предпринимателей (Федеральный закон от 4 ноября 2005 года №137-ФЗ).

Предложения

С учетом изложенного представляется возможным обратить внимание Правительства Российской Федерации на целесообразность реформирования существующего порядка администрирования страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, имея в виду следующее:

1. Рассмотреть вопрос о внесении изменений в Федеральный закон от 24 июля 1998 года №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» в части устранения пробелов в во-

просах администрирования страховых взносов путем включения соответствующих положений в указанный Федеральный закон либо путем включения в текст Закона нормы, позволяющей применять к правоотношениям, связанным с администрированием страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, законодательство Российской Федерации о налогах и сборах.

Представляется целесообразным урегулировать следующие вопросы:

1.1. Возврата (зачета) уплаченных страхователями страховых взносов.

1.2. Учета в бюджетах всех уровней средств на уплату страховых взносов страхователями - бюджетными учреждениями с установленными исполнительными органами ФСС надбавками к страховому тарифу, имея в виду предусматривать в расходах бюджетов на очередной финансовый год средства, подлежащие внесению в бюджет ФСС в счет задолженности, сложившейся у бюджетных учреждений за истекший финансовый год в результате установления им надбавок к страховому тарифу (без начисления пеней на сложившуюся в течение года задолженность).

1.3. Разграничения ответственности за неосуществление регистрации страхователей, не ведущих хозяйственную деятельность и ведущих ее (в части обособленных подразделений).

1.4. Ответственности страхователя за непредставление страховщику сведений, необходимых для осуществления контроля за исполнением страхователем своих обязанностей, а также неправомерное несообщение сведений страховщику.

1.5. Представления отсрочек (рассрочек) по уплате страховых взносов и приведение понятия отсрочки (рассрочки), используемого для целей страховых взносов, в соответствие с законодательством о налогах и сборах.

1.6. Списания безнадежной к взысканию задолженности по страховым взносам.

1.7. Расширения количества способов обеспечения исполнения обязанности страхователя по уплате страховых взносов.

1.8. Законодательного установления механизмов осуществления контроля страховщиком за соблюдением страхователями порядка исчисления и уплаты страховых взносов.

1.9. Законодательного установления механизмов принудительного взыскания задолженности (в части направления требований об уплате задолженности, сроков осуществления соответствующих процедур и др.).

1.10. Распространения на отношения, связанные с администрированием страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, положений законодательства о налогах и сборах, вступивших в силу с 1 января 2006 года и упрощающих механизм взыскания задолженности в части индивидуальных предпринимателей (Федеральный закон от 4 ноября 2005 года №137-ФЗ).

2. Предусмотреть меры уголовной ответственности за нарушение законодательства об уплате страховых взносов, внося соответствующие дополнения в Уголовный кодекс Российской Федерации, позволяющие учитывать при формировании общего объема задолженности по обязательным платежам для целей привлечения к уголовной ответственности задолженность по страховым взносам.

Также представляется целесообразным рекомендовать Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации и Фонду социального страхования Российской Федерации рассмотреть вопросы:

1. Изменения системы показателей, используемых при установлении страхователю скидки (надбавки) к страховому тарифу, имея в виду, что:

- наличие смертельных страховых случаев (происшедших по вине страхователя) должно существенно влиять на возможность установления (сохранения) страхователю скидки либо исключать в течение определенного периода такую возможность;

- наличие смертельных страховых случаев (происшедших по вине страхователя) должно являться определяющим фактором при установлении страхователю надбавки.

2. Приведения Методики расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденной постановлением ФСС от 5 февраля 2002 года №11, в соответствии с Правилами установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 6 сентября 2001 года №652, имея в виду придание дополнительным коэффициентам, используемым в формуле расчета скидок, корректирующего характера.

3. Детализации показателей отчетности, составляемой региональными отделениями ФСС, в том числе, структурирование показателей задолженности страхователей по уплате обязательных платежей (выделение задолженности, приостановленной к взысканию) и количества страхователей, не представляющих расчетные ведомости (выделение страхователей, фактически прекративших свою деятельность).

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С.А. АГАПЦОВ