



**Мирослава ГАЙДУК**, консультант по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения

## ВЫПЛАТЫ ПО СОЦСТРАХОВАНИЮ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Предприниматели являются плательщиками ЕСВ, то есть застрахованными лицами (ч. 1 ст. 1, п. 4 ч. 1 ст. 4 Закона № 2464, ст. 18 Закона № 1105). Соответственно, они имеют право на материальное обеспечение и социальные услуги от Фонда социального страхования (далее – ФСС) (ч. 1 ст. 19 Закона № 1105). Рассмотрим в консультации, что это за выплаты и как их можно получить.

### **На какие выплаты от ФСС может претендовать предприниматель**

Физлица-предприниматели имеют право на получение от ФСС (ст. 20 Закона № 1105):

- пособия по временной потере трудоспособности – оплата производится с шестого дня болезни;
- пособие по уходу за больным ребенком – выплачивается с первого дня болезни за период, в течение которого ребенок по заключению врача нуждается в уходе, но не более чем за 14 календарных дней;
- пособие по беременности и родам – выплачивается с первого дня оформления больничного;
- помощь на погребение застрахованного лица – предпринимателя (кроме погребения пенсионеров, безработных и лиц, умерших от несчастного случая на производстве) или членов его семьи, которые находились на его иждивении.

### **Условия получения соцвыплат**

Обязательным условием предоставления таких выплат является уплата предпринимателем ЕСВ за себя. При этом система налогообложения предпринимателя значения не имеет.

Это касается и предпринимателей, которые работают по найму. Напомним, эта категория лиц освобождается от уплаты ЕСВ за себя, если по основному месту работы ЕСВ за них уплатил ра-

ботодатель (ч. 6 ст. 4 Закона № 2464). Поэтому если в месяце, в котором женщина-предприниматель заболела (ушла в декрет), она:

- не платила ЕСВ за себя, права на материальное обеспечение от ФСС как предприниматель она не имеет. Больничный ей оплатят только по основному месту работы;
- уплатила ЕСВ за себя, она может получить больничные и как предприниматель, и как наемный работник.



**К сведению:** ЕСВ также не уплачивают предприниматели, получающие пенсию за выслугу лет, лица с инвалидностью и пенсионеры по возрасту. Право на выплаты от ФСС они получают только при добровольной уплате ЕСВ (ч. 4 ст. 4 Закона № 2464).

### **Основание для получения выплат от ФСС**

Основанием для назначения предпринимателю пособия по временной нетрудоспособности и по беременности и родам является **копия листка нетрудоспособности** (ст. 31 Закона № 1105).

Поскольку сейчас больничные оформляются в электронном виде, в личных кабинетах страхователей на сайте Пенсионного фонда отражаются:

- электронные больничные (далее – э-больничный) работников, работающих по основному месту;
- цифровая копия таких больничных у предпринимателей.

Основанием для выплаты помощи на погребение застрахованного лица – предпринимателя является **свидетельство о смерти**, выданное центральным органом исполнительной власти (п. 4 ст. 31 Закона № 1105), и оригинал выписки из Государственного реестра актов гражданского состояния граждан о смерти (разъяснение на сайте ФСС от 01.10.2018). Помощь назначается

члену семьи умершего предпринимателя или лицу, осуществившему погребение.

## **Как оформить получение соцвыплат**

Чтобы получить пособие от ФСС, предприниматель оформляет **пакет документов**. Помимо э-больничного (или свидетельства о смерти, если речь идет о помощи на погребение) в него **входят**:

**1. Протокол заседания комиссии** (уполномоченного) по соцстрахованию по форме, утвержденной Постановлением № 13. Уполномоченный – это сам предприниматель, который составляет и подписывает протокол. Протокол нужно составить в течение 10 дней со дня получения э-больничного (статус «готовый до сплати»). Этот срок предприниматель отслеживает сам.

**2. Заявление-расчет** на получение средств по форме приложения 1 к Порядку № 12. Заявление должно быть подано в ФСС не позднее 5 рабочих дней со дня оформления протокола уполномоченного (п. 2 Порядка № 12).

На лицевой стороне заявления указывают: Ф. И. О., адрес согласно регистрационным документам (тот, который зафиксирован в ЕГР), идентификационный код, номер спецсчета, который открыт для получения выплат от ФСС, и название банка.

Заявление можно подавать и в электронном виде, если есть ЭЦП и заключен соответствующий договор с ФСС.

**3. Справка об отсутствии долга** по ЕСВ. Ее получают в органе ГНС по месту регистрации на основании заявления. Справка оформляется в течение 5 дней с даты получения заявления и действительна в течение 10 дней. Если есть электронная подпись, справку можно получить онлайн. Справка выдается бесплатно (ОИР, категория 201.04.02).

**4. Копии:** паспорта, учетной карточки налогоплательщика (идентификационный код), выписки из ЕГР о том, что физлицо является предпринимателем на момент подачи заявления-расчета (ее можно получить на сайте Минюста).

**5. Выписка из банка** об открытии отдельного спецсчета для финансирования материального обеспечения (счет предпринимателя для этого не подходит) или заявление на перечисление денежных средств на карту для соцвыплат.

**6. Справка** о расчете суммы пособия (для больничных и декретных).

Кроме того, в ГНС подается налоговая декларация с отметкой «Довідково», в которой указывают сумму начисленного дохода и ЕСВ (за себя) за период до даты наступления страхового случая. А именно:

- для единщиков форма отчетности утверждена Приказом № 578. В приложении 1 к налоговой декларации плательщика ЕН – физлица-предпринимателя в строке 4 «податковий (звітний) період» в поле «місяць» единицы первой – третьей группы указывают номер календарного месяца, в котором наступил страховой случай (арабскими цифрами от 1 до 12), а в строке 5 «Тип форми» делается отметка о назначении материального обеспечения, страховых выплат;
- для общесистемщиков форма отчета утверждена Приказом № 859. В приложении ЕСВ 1 к налоговой декларации об имущественном состоянии и доходах в строке 4.1 проставляется отметка «Довідкова» и указывается номер календарного месяца (арабскими цифрами от 1 до 12) и год, в котором подается декларация, а в строке 9 «Тип форми» делается отметка о назначении материального обеспечения, страховых выплат.

После получения средств в ФСС нужно в течение месяца подать уведомление о выплате средств застрахованным лицам (приложение 2 к Порядку № 12). Если этого не сделать в течение трех месяцев, то специалисты ФСС могут пожаловаться с проверкой.

## **Расчет больничных**

Правила расчета больничных установлены Порядком № 1266. Предприниматель сам определяет сумму своих больничных. Для этого ему надо знать среднедневной доход и размер дневной выплаты, которая зависит от страхового стажа.

Для **расчета среднедневного дохода** берется доход, с которого уплачен ЕСВ в расчетном периоде, и делится на количество календарных дней осуществления предпринимательской деятельности в этом периоде без учета календарных дней, не отработанных по уважительным причинам (п. 3 Порядка № 1266). Уважительные причины для предпринимателя – это временная нетрудоспособность и отпуск в связи с беременностью и родами.

В общем случае **расчетным периодом** является 12 календарных месяцев перед месяцем

болезни. Если физлицо было зарегистрировано предпринимателем меньший период, то расчетным периодом является фактическое количество месяцев перед месяцем болезни, за которые уплачен ЕСВ в размере не менее минимального страхового взноса.



**Следует знать!** Предприниматели, у которых в отдельных месяцах расчетного периода не было дохода и которые имели право не уплачивать ЕСВ за эти месяцы согласно п. 2 ч. 1 ст. 7 Закона № 2464 (кроме единщиков), не исключают такие месяцы из расчетного периода (см. разъяснение на сайте ФСС от 18.02.2021).

Как известно, средняя зарплата включается в расчет больничных с учетом страхового стажа, который определяют по данным Государственного реестра ОГСС (справка по форме ОК-7, приложение 5 к Положению № 10-1). Для предпринимателя под средней зарплатой подразумевается среднедневной доход, порядок расчета которого мы рассмотрели выше.

**Размер дневной выплаты** составляет: при страховом стаже до 3 лет – 50 % среднедневного дохода; от 3 до 5 лет – 60 %; от 5 до 8 лет – 70 %; более 8 лет – 100 % среднедневного дохода (ст. 24 Закона № 1105). Сумма больничных исчисляется путем умножения суммы дневной выплаты на количество календарных дней, подлежащих оплате.

#### **Каковы ограничения при расчете больничных?**

1. Среднедневной доход не может превышать максимальную величину базы начисления ЕСВ в расчете на один календарный день. Эта величина определяется путем деления максимальной базы ЕСВ, действующей в последнем месяце расчетного периода, на среднемесячное количество календарных дней – 30,44 (п. 4 Порядка № 1266).

В 2022 году максимальная база ЕСВ составляет: с 1 января – 97 500 грн, с 1 октября – 100 500 грн.

2. Для лиц, у которых страховой стаж составляет менее 6 месяцев за последние 12 месяцев (независимо от их общего страхового стажа), сумма пособия рассчитывается исходя из полученного дохода, но не более размера пособия, исчисленного из минимальной заработной платы (далее – МЗП), установленной на мо-

мент наступления страхового случая (п. 4 ст. 19 Закона № 1105, п. 29 Порядка № 1266).

Это не касается тех предпринимателей, которые зарегистрировались таковыми менее полугодом назад, но до этого работали и за них уплачивали ЕСВ с зарплаты, поскольку период работы по найму включается в страховой стаж.

#### **ПРИМЕР**

Предприниматель находится на ЕН. Его страховой стаж – 5,5 года, в том числе 6 месяцев стажа за последние 12 месяцев. В феврале 2022 года он болел 11 дней (оформлен э-больничный). Нужно рассчитать сумму пособия от ФСС, которую может получить предприниматель.

Расчетным для начисления больничных является период с февраля 2021 года по январь 2022-го. Доход в расчетном периоде составил 73 000 грн (6 000 грн x 10 мес. + 6 500 грн x 2 мес., где 6 000 грн – МЗП с февраля по ноябрь, а 6 500 грн – МЗП в декабре и январе этого периода).

Среднедневной доход составит 200 грн (73 000 грн : 365 к. д.).

С учетом страхового стажа предпринимателя (5,5 года) дневная выплата составит 140 грн (200 грн x 70 %).

ФСС оплачивает больничный начиная с 6-го дня болезни, поэтому сумма пособия от ФСС – 840 грн (140 грн x (11 к. д. – 5 к. д.), где 11 к. д. – общее количество дней болезни, 5 к. д. – дни болезни, которые ФСС не оплачивает).

#### **Расчет декретных**

Пособие по беременности и родам рассчитывается по тем же правилам, что и больничные. Единственное отличие – сумма декретных не зависит от страхового стажа женщины, то есть начисляется в размере 100 % среднедневного дохода (ч. 1 ст. 26 Закона № 1105) и с первого дня нетрудоспособности оплачивается за счет ФСС. В общем случае декретные выплачивают за 126 к. д., за некоторыми исключениями, установленными ч. 1 ст. 25 Закона № 1105.

#### **Каковы ограничения при расчете суммы декретных?**

Для лиц, у которых нет 6 месяцев страхового стажа за последние 12 перед наступлением стра-

## Переход с общей системы на упрощенную

---

хового случая, декретные рассчитываются исходя из полученного дохода, но не больше суммы, исчисленной из двукратного размера МЗП, установленной на момент наступления страхового случая (ч. 4 ст. 19 Закона № 1105). Эта величина за один календарный день определяется путем деления двукратного размера МЗП на 30,44 (п. 5 Порядка № 1266).

Также размер пособия в расчете на месяц не может быть (ст. 26 Закона № 1105):

- меньше суммы пособия, исчисленной из МЗП. В 2022 году сумма декретных, исчисленная из МЗП в расчете на один день, не может быть меньше: с 1 января – 213,53 грн (6 500 грн : : 30,44), с 1 октября – 220,11 грн (6 700 грн : : 30,44);
- больше максимальной базы ЕСВ.

### **Размер помощи на погребение**

Помощь на погребение за счет средств ФСС составляет 4 100 грн (Постановление № 17).

### **Налогообложение выплат от ФСС, полученных предпринимателем**

**ЕН.** Выплаты от ФСС не включаются в предпринимательский доход и не облагаются ЕН (пп. 4 п. 292.11 НК). При этом единицы первой и вто-

рой групп, которые уплачивают ЕН по фиксированной ставке, могут быть освобождены от уплаты ЕН в случае болезни или декрета при выполнении условий, указанных в п. 295.5 НК (подробнее см. на с. 43 этого издания).

**НДФЛ (общая система).** Для предпринимателя на общей системе выплаты от ФСС также не являются предпринимательскими доходами и облагаются по правилам, предусмотренным для обычных доходов физлиц (п. 177.6 НК).

**ЕСВ.** Поскольку больничные и декретные не являются доходами от предпринимательской деятельности, они не облагаются ЕСВ (ОИР, категория 201.04.02). Это касается предпринимателей на всех системах налогообложения.

Однако за месяцы нахождения на больничном или в декретном отпуске ЕСВ уплачивается в размере не меньше минимального на общих основаниях – освобождения нет.

**НДФЛ и военный сбор** (далее – ВС). Декретные и помощь на погребение, выплачиваемые за счет средств ФСС, не облагаются НДФЛ и ВС (пп. 165.1.1, пп. 1.2 п. 16<sup>1</sup> подразд. 10 разд. XX НК). Из больничных НДФЛ и ВС предприниматели также не удерживают. Обязанность по их удержанию и уплате в бюджет возложена на ФСС, который является налоговым агентом по выплачиваемым больничным (см. ИНК № 3388).