



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. 16¹ 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).