



КонсультантПлюс

Статья: Критерии ФСС для оценки рисков
страхователей
(Спицына Т.В.)
("Актуальные вопросы бухгалтерского учета и
налогообложения", 2021, N 9)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 19.10.2021

"Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения", 2021, N 9

КРИТЕРИИ ФСС ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ

Сейчас ФСС вправе проводить как камеральные, так и выездные проверки страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - от НС и ПЗ). Но каким образом страхователь сам может определить, что он будет подвергнут такой процедуре, как выездная проверка ФСС? До настоящего времени никаких критериев не существовало. И вот в [Письме](#) от 22.07.2021 N 02-08-01/06-06-12864л <1> ФСС РФ привел Примерные [критерии](#) самостоятельной оценки рисков для страхователей, которые сам фонд использует при планировании выездных проверок. О новых [Критериях](#) ФСС и правилах работы с ними и поговорим.

<1> "О Примерных критериях самостоятельной оценки рисков для страхователей, используемых Государственными учреждениями - региональными отделениями Фонда социального страхования Российской Федерации".

Права страховщика

Согласно [ст. 18](#) Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (далее - Федеральный закон N 125-ФЗ) страховщик - ФСС - имеет право осуществлять проверки правильности исчисления, своевременности и полноты уплаты (перечисления) взносов страхователями, а также правильности выплаты обеспечения застрахованным, требовать и получать от страхователей необходимые документы и объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок. Проверки могут быть камеральные и выездные ([ст. 26.14](#) Федерального закона N 125-ФЗ).

Цель обнародования Примерных [критериев](#)

Как сказано в [Письме](#) ФСС РФ от 22.07.2021 N 02-08-01/06-06-12864л, для реализации полномочий в рамках Федерального [закона](#) N 125-ФЗ фонд направил в свои региональные отделения Примерные [критерии](#) самостоятельной оценки рисков для страхователей, используемые Государственными учреждениями - региональными отделениями Фонда социального страхования Российской Федерации при планировании выездных проверок по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, методики их расчета (далее - Примерные критерии отбора страхователей при планировании выездных проверок).

Фонд социального страхования дал рекомендации обеспечить размещение на сайтах и информационных стендах региональных отделений фонда Примерных [критериев](#) отбора страхователей при планировании выездных проверок. На официальном сайте ФСС (www.fss.ru) данные [Критерии](#) не размещены.

По мнению разработчиков рассматриваемого документа, размещение в открытом доступе (на сайтах региональных отделений фонда) Примерных [критериев](#) отбора страхователей при планировании выездных проверок предоставляет страхователю возможность использовать их при оценке своей деятельности в части соблюдения требований законодательства РФ об обязательном социальном страховании от НС и ПЗ.

Используя указанный документ, страхователь может самостоятельно выявлять и исправлять ошибки, допущенные им при исчислении страховых взносов, а также оценивать соответствующие риски, что позволит ему своевременно уточнять свои обязательства и не нарушать законодательство РФ об обязательном социальном страховании от несчастных случаев и профзаболеваний.

Примерные [критерии](#) самостоятельной оценки рисков страхователей

1. **Средняя заработная плата у данного страхователя ниже ее среднего уровня по**

хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).

Средняя заработная плата для указанных целей рассчитывается по формуле:

$Срз/пл = ФОТ / СрЧисл / Кол-во месяцев$, где:

- Срз/пл - средняя заработная плата;
- ФОТ - фонд оплаты труда страхователя (база для начисления страховых взносов из расчета) за расчетный (отчетный) период;
- СрЧисл - среднесписочная численность работников;
- Кол-во месяцев - количество месяцев в расчетном (отчетном) периоде.

2. Непредставление страхователем в ходе камеральных проверок, проводимых региональными отделениями фонда, необходимых пояснений о выявлении несоответствия показателей деятельности и (или) непредставление в региональное отделение фонда запрашиваемых документов.

Понятие "непредставление страхователем в ходе камеральных проверок, проводимых региональными отделениями фонда, необходимых пояснений" предлагается конкретизировать. Предложена формула:

$Кол-во в/тр - Кол-во исп/тр > 0$, где:

- Кол-во в/тр - количество требований, выставленных региональным отделением фонда;
- Кол-во исп/тр - количество исполненных страхователем требований.

3. Неоднократное представление страхователем уточненных расчетов, в которых величина облагаемой базы изменяется от ранее заявленной более чем на 10%.

Данный критерий рассчитывается по формуле:

$Мах\% = 100 - (\Sigma нсву / \Sigma нсви \times 100) > 10\%$, где:

- Мах% - максимальный процент;
- $\Sigma нсву$ - сумма начисленных страховых взносов в уточненном расчете;
- $\Sigma нсви$ - базовая сумма начисленных страховых взносов по всем квартальным расчетам на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ (более двух расчетов за квартал и изменения в базе для начисления страховых взносов, приводящие к ее уменьшению).

4. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет страхователя в региональных отделениях фонда в связи с изменением места его нахождения ("миграция" между региональными отделениями фонда).

Переход из одного регионального отделения ФСС в другое определяется так:

$Кол-во "передан" > 2$, где:

- Кол-во "передан" - это количество записей страхователя с состоянием "передан".

5. Изменение размера страхового тарифа на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ без изменения основного вида экономической деятельности.

Несовпадение страхового тарифа определяется таким образом:

Тариф страхователя \neq Тариф РУСТ, где:

- Тариф страхователя - размер страхового тарифа в расчете, указанный страхователем;
- Тариф РУСТ - размер страхового тарифа в РУСТе (сведения из ЕГРЮЛ, где РУСТ - функциональный компонент ЕИИС "Соцстрах" "Регистрация и учет страхователей" фонда).

6. Фонд оплаты труда, сформированный страхователем для обложения взносами на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ, меньше фонда оплаты труда, сформированного страхователем для обложения взносами на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ФОТ ВНиМ).

Указанный критерий определяется так:

$\text{ФОТ НСиПЗ} < \text{ФОТ ВНиМ}$, где:

- ФОТ ВНиМ - общая сумма выплат и вознаграждений по данным ФНС из расчета по страховым взносам;
- ФОТ НСиПЗ - общая сумма выплат и вознаграждений по данным фонда из расчета, представленного страхователем.

7. Наличие у страхователя начисленных страховых взносов с сумм выплат и вознаграждений (ФОТ) работающим инвалидам в размере 60% от установленного страхового тарифа.

Наличие страховых взносов, исчисленных по льготному тарифу, предлагается определять по формуле:

$\text{ФОТ инв} \times \text{Страховой тариф (\%)} \times 60\%$, где:

- ФОТ инв - общая сумма выплат и вознаграждений работающим инвалидам, сформированная страхователем для обложения взносами на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ.

8. Расходы по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ, объем которых составляет 50% от начисленных страховых взносов.

Доля расходов рассчитывается по формуле:

$\Sigma \text{Расходы} / \Sigma \text{Нсв} < 50\%$, где:

- $\Sigma \text{Расходы}$ - общая сумма расходов по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ за отчетный (расчетный) период;
- $\Sigma \text{Нсв}$ - общая сумма начисленных страховых взносов.

Обратите внимание! Источником данных в целях проведения самостоятельной оценки рисков для страхователей являются расчеты по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ, по расходам на выплату страхового обеспечения (**форма 4 - ФСС**), а также расчеты по страховым взносам, направляемые ФНС в фонд.

Новый подход к организации системы планирования
выездных проверок по обязательному социальному страхованию
от НС и ПЗ

В соответствии с новым подходом к организации системы планирования выездных проверок по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ изменен порядок отбора объектов для выездных проверок.

Основой данной системы является всесторонний комплексный анализ всей имеющейся у территориальных органов ФСС информации о деятельности страхователя с целью установления рисков и формирования выводов о возможных правонарушениях на каждом этапе планирования и подготовки выездной проверки.

Страхователь может использовать свое право на самостоятельную оценку рисков и самостоятельно выявлять и исправлять ошибки, допущенные при исчислении страховых взносов. Систематическое проведение самостоятельной оценки рисков, связанных с нарушением требований законодательства об обязательном социальном страховании от НС и ПЗ в части исчисления и уплаты страховых взносов, позволит своевременно оценить выявленные риски и уточнить свои обязательства по уплате страховых взносов. Страхователь может воспользоваться **Критериями** при оценке своей деятельности в части соблюдения требований законодательства по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ.

Фонд разработал восемь **Критериев**, которыми может воспользоваться страхователь. Проанализируем их.

Критерий 1. Страхователь должен рассчитать среднюю заработную плату по всем застрахованным лицам и сравнить ее со средним уровнем заработной платы в конкретной отрасли (виде деятельности). В данном случае надо учесть ряд нюансов.

Во-первых, для расчета средней заработной платы берется фонд оплаты труда страхователя, под которым понимается база для начисления страховых взносов, указанная в **форме 4 - ФСС**, за расчетный (отчетный) период.

Во-вторых, средняя заработная плата сравнивается со средним уровнем зарплаты не в регионе, а в конкретной отрасли или виде деятельности.

Критерий 2. Непредставление истребованных пояснений (документов) является одним из рисков попадания страхователя в план выездных проверок. Отсюда можно сделать только один вывод: если территориальный орган ФСС направляет страхователю в ходе камеральной проверки **формы 4 - ФСС** требование о представлении пояснений или документов, то целесообразно пойти на контакт со страховщиком и представить необходимые данные.

Критерий 3. Относительно представления уточненных расчетов по **форме 4 - ФСС** отметим следующие моменты:

- под неоднократным представлением понимается представление более двух расчетов за квартал;
- повышенное внимание ФСС вызовут уточненные расчеты, в которых величина облагаемой базы изменяется от ранее заявленной более чем на 10%. Причем фонду интересны изменения в базе для начисления страховых взносов, приводящие к ее уменьшению.

Критерий 4. "Миграция" между территориальными отделениями фонда также привлечет внимание страховщика. Пограничное значение в этом случае - 2. Поскольку не уточняется, за какой период берется данная цифра, можно предположить, что более двух изменений места нахождения страхователя за весь период деятельности является для него риском.

Критерий 5. Если страхователь скорректирует страховой тариф на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ, не изменяя основной вид экономической деятельности, это станет поводом для выездной проверки. Соответственно, для увеличения или уменьшения размера страхового тарифа нужно иметь обоснование.

Критерий 6. Еще одним риском для страхователя является несовпадение фондов оплаты труда для целей обложения взносами на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ. При этом данное обстоятельство имеет значение для ФСС только в том случае, если фонд оплаты труда, сформированный страхователем для обложения взносами на обязательное социальное страхование от НС и ПЗ, окажется меньше.

Критерий 7. В 2021 году и в плановый период 2022 и 2023 годов сохраняется льгота по уплате взносов на страхование от НС и ПЗ в размере 60% от размеров страховых тарифов, установленная [ст. 2](#) Федерального закона N 179-ФЗ [<2>](#), в том числе для организаций любых организационно-правовых форм и индивидуальных предпринимателей в части начисленных по всем основаниям независимо от источников финансирования выплат в денежной и (или) натуральной форме (включая в соответствующих случаях вознаграждения по гражданско-правовым договорам) работникам, являющимся инвалидами I, II и III групп.

[<2>](#) Федеральный [закон](#) от 22.12.2005 N 179-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год".

Действие льготы продлено Федеральным [законом](#) от 22.12.2020 N 434-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов".

Пониженный тариф страхователи применяют в отношении выплат инвалидам, начисленных по всем основаниям (включая в соответствующих случаях вознаграждения по гражданско-правовым договорам). При этом форма выплаты (денежная и (или) натуральная), а также источники финансирования значения не имеют.

Сам факт наличия страховых взносов, исчисленных в размере 60% от установленного страхового тарифа, является фактором риска для страхователей.

Критерий 8. Повышенные объемы расходов страхователя по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ также подвергнутся тщательному изучению со стороны страховщика. Пограничное значение в этом случае - 50%. Это означает: если доля расходов в начисленных страховых взносах на страхование от НС и ПЗ будет равна или превысит отметку в 50%, появится повод для проведения выездной проверки.

Особенности выездных проверок ФСС

Порядок проведения выездных проверок выплаты страховых взносов от НС и ПЗ регламентирован [ст. 26.16](#) Федерального закона N 125-ФЗ. Основные правила следующие:

- проверка проводится на территории страхователя на основании решения руководителя (заместителя руководителя) территориального органа страховщика;

- предметом выездной проверки являются правильность исчисления и своевременность уплаты страховых взносов от НС и ПЗ, а также правомерность произведенных страхователем расходов на выплату страхового обеспечения;

- в рамках проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих календарному году, в котором вынесено решение о проведении выездной проверки;

- выездная проверка страхователя проводится территориальным органом страховщика не чаще чем один раз в три года;

- выездная проверка не может продолжаться более двух месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех или шести месяцев при наличии установленных оснований;

- в рамках выездной проверки страховщик вправе проверять деятельность обособленных подразделений страхователя;

- выездная проверка может быть приостановлена при наличии соответствующих оснований. Приостановление и возобновление проведения выездной проверки оформляются решением руководителя (заместителя руководителя) территориального органа страховщика. Общий срок приостановления проведения выездной проверки не может быть более шести месяцев;

-
- в последний день выездной проверки составляется справка о проведенной проверке;
 - по результатам выездной проверки в течение двух месяцев со дня составления справки должен быть оформлен акт проверки (ст. 26.19 Федерального закона N 125-ФЗ);
 - акт и другие материалы проверки, в ходе которой были выявлены нарушения законодательства РФ об обязательном социальном страховании от НС и ПЗ, а также представленные проверяемым лицом письменные возражения по указанному акту должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) территориального органа страховщика, проводившего проверку, и решение по ним должно быть принято в течение десяти рабочих дней со дня истечения срока, установленного в п. 5 ст. 26.19. Этот срок может быть продлен, но не более чем на один месяц (ст. 26.20 Федерального закона N 125-ФЗ).

К сведению. В целях контроля соблюдения законодательства РФ об обязательном социальном страховании от НС и ПЗ в части полноты и достоверности сведений и документов, представляемых страхователем для назначения и выплаты страхового обеспечения или обеспечения по страхованию, территориальные органы страховщика **в период с 1 января по 31 декабря 2021 года включительно** проводят камеральные и выездные проверки полноты и достоверности представляемых страхователем сведений и документов в порядке, аналогичном порядку проведения камеральных и выездных проверок, установленному Федеральным [законом N 125-ФЗ \(п. 2 ст. 7](#) Федерального закона от 29.12.2020 N 478-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

* * *

На сайтах территориальных отделений ФСС в разделе "Страхователям" (подраздел "Примерные критерии самостоятельной оценки рисков страхователей") опубликован Примерный перечень [критериев](#) самостоятельной оценки для страхователей, используемый ФСС при планировании выездных проверок по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ.

Работодатель может использовать указанные [Критерии](#) при оценке своей деятельности в части соблюдения требований законодательства по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ.

Т.В. Спицына
Эксперт журнала
"Актуальные вопросы
бухгалтерского учета и налогообложения"

Подписано в печать

10.09.2021
