

Н.И. Смирнова, М.А. Каткова, С.В. Муравьева

**ИЗМЕНЕНИЕ РАСЧЕТА ПОСОБИЙ
ПО ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ В 2009-2011 гг.**

In given article questions of calculation of average earnings are considered at calculation of time invalidity in 2009-2011.

1. Понятие пособия по временной нетрудоспособности

Пособие по временной нетрудоспособности – выплата, предоставляемая в случаях, когда выполнение работы или иной деятельности невозможно в связи с краткосрочным ухудшением здоровья, в размерах, пропорциональных заработку, иному доходу или в твердой сумме. Пособие финансируется за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Нетрудоспособность считается временной, если изменения в состоянии здоровья носят временный, обратимый характер, в ближайшее время ожидается выздоровление или значительное улучшение здоровья, а также восстановление трудоспособности. Временная нетрудоспособность подразделяется на полную или частичную: полная – это когда человек вследствие заболевания не может и не должен выполнять никакой работы, он нуждается в специальном лечебном режиме; частичная – нетрудоспособность в своей профессии, при сохранении способности выполнения другой работы. Если человек может работать в облегченных условиях или выполнять меньший объем работы, то он считается частично утратившим трудоспособность.

Единственное основание для назначения пособия по временной нетрудоспособности – больничный листок (листок нетрудоспособности), оформленный в соответствии с Инструкцией о порядке выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан.

Право на пособия по временной нетрудоспособности имеют граждане, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности (застрахованные лица). Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на ее территории иностранные граждане и лица без гражданства. Это:

- 1) лица, работающие по трудовым договорам;
- 2) государственные гражданские служащие, муниципальные служащие;
- 3) адвокаты, индивидуальные предприниматели, в том числе члены крестьянских (фермерских) хозяйств, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями, члены родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, осуществляющие уплату страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- 4) иные категории лиц, которые подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с иными федеральными законами, при условии уплаты ими или за них налогов и (или) страховых взносов в Фонд социального страхования РФ.

Финансирование выплаты пособий по временной нетрудоспособности застрахованным лицам осуществляется за счет средств бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации, а также за счет средств работодателя.

Застрахованные лица получают пособие по временной нетрудоспособности в случаях:

1) утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения (далее - заболевание или травма);

2) необходимости ухода за больным членом семьи;

3) карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным;

4) осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении;

5) долечивания в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории РФ, непосредственно после стационарного лечения.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованным лицам в период работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которого они подлежат обязательному социальному страхованию, а также в случаях, когда заболевание или травма наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения указанной работы / деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования.

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованному лицу за весь период временной нетрудоспособности до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности).

Однако существуют ограничения по предельной продолжительности периода, за который пособие может быть выплачено (табл. 1).

Таблица 1

Ограничения по предельной продолжительности периода, подлежащего оплате

Основания для назначения пособия	Ограничения по продолжительности периода, подлежащего оплате
1	2
При долечивании застрахованного лица в санаторно-курортном учреждении (за исключением заболевания туберкулезом)	Не более 24 дней
Инвалидам, имеющим ограниченные способности к трудовой деятельности (за исключением заболевания туберкулезом)	Не более 4 месяцев подряд или 5 месяцев в году
Инвалидам при заболевании туберкулезом	До дня восстановления трудоспособности или до дня пересмотра группы инвалидности вследствие заболевания туберкулезом
Лицам, заключившим трудовой договор (срочный служебный контракт) на срок до 6 месяцев	Не более 75 календарных дней
Лицам, заключившим трудовой договор (срочный служебный контракт), в случае заболевания туберкулезом	До дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности)
Лицам, у которых заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования	Не более чем на 75 календарных дней со дня, с которого работник должен был приступить к работе
Лицам, осуществляющим уход за больным ребенком в возрасте до 7 лет	Не более 60 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком

Продолжение табл. 1

1	2
---	---

Лицам, осуществляющим уход за больным ребенком в возрасте до 7 лет, в случае заболевания ребенка, включенного в Перечень заболеваний, определяемый Минздравсоцразвития России	Не более 90 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком в связи с указанным заболеванием
Лицам, осуществляющим уход за больным ребенком в возрасте от 7 до 15 лет	До 15-ти календарных дней по каждому случаю амбулаторного лечения или совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении, но не более чем за 45 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком
Лицам, осуществляющим уход за ребенком-инвалидом в возрасте до 15 лет	Не более 120 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком
Лицам, осуществляющим уход за больным ребенком в возрасте до 15 лет, являющимся ВИЧ-инфицированным	Только в период совместного пребывания с ребенком в стационарном лечебно-профилактическом учреждении

Пособие по временной нетрудоспособности в случае карантина выплачивается застрахованному лицу, которое контактировало с инфекционным больным или у которого выявлено бактерионосительство, за все время его отстранения от работы в связи с карантином. Если карантину подлежат дети в возрасте до 7 лет, посещающие дошкольные образовательные учреждения, или другие члены семьи, признанные в установленном порядке недееспособными, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованному лицу (одному из родителей, иному законному представителю или иному члену семьи) за весь период карантина.

Пособие по временной нетрудоспособности в случае осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении выплачивается застрахованному лицу за весь период освобождения от работы по этой причине, включая время проезда к месту протезирования и обратно.

При утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения такое пособие застрахованному лицу выплачивается в следующем размере:

- 1) имеющему страховой стаж 8 и более лет – 100% среднего заработка;
- 2) имеющему страховой стаж от 5 до 8 лет – 80% среднего заработка;
- 3) имеющему страховой стаж до 5 лет – 60% среднего заработка.

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованным лицам в размере 60% среднего заработка в случае заболевания или травмы, наступивших в течение 30 календарных дней после прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой они подлежат обязательному социальному страхованию.

Пособие по временной нетрудоспособности при необходимости осуществления ухода за больным ребенком выплачивается:

- 1) при амбулаторном лечении – за первые 10 календарных дней в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица, за последующие дни – в размере 50% среднего заработка;
- 2) при стационарном лечении ребенка – в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица.

Пособие по временной нетрудоспособности при необходимости осуществления ухода за больным членом семьи при его амбулаторном лечении, за исключением случаев ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет, выплачивается в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица.

Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее шести месяцев, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, а в районах и местностях, в которых применяются районные коэффициенты к заработной плате, – в размере, не превышающем минимального размера оплаты труда с учетом этих коэффициентов.

За период простоя пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в том же размере, в каком сохраняется за это время заработная плата, но не выше размера пособия, которое застрахованное лицо получало бы по общим правилам.

Основаниями для снижения размера пособия по временной нетрудоспособности являются:

- 1) нарушение застрахованным лицом без уважительных причин в период временной нетрудоспособности режима, предписанного лечащим врачом;
- 2) неявка застрахованного лица без уважительных причин в назначенный срок на врачебный осмотр или на медико-социальную экспертизу;
- 3) заболевание или травма, наступившие вследствие алкогольного, наркотического, токсического опьянения или действий, связанных с таким опьянением.

При наличии одного или нескольких оснований для снижения пособия по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованному лицу в размере, не превышающем выплачиваемого за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Пособие по временной нетрудоспособности не назначается застрахованному лицу за следующие периоды:

- 1) за период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы в период ежегодного оплачиваемого отпуска;
- 2) за период отстранения от работы в соответствии с законодательством Российской Федерации, если за этот период не начисляется заработная плата;
- 3) за период заключения под стражу или административного ареста;
- 4) за период проведения судебно-медицинской экспертизы.

Основания для отказа в назначении застрахованному лицу пособия по временной нетрудоспособности:

- 1) наступление временной нетрудоспособности в результате установленного судом умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью или попытки самоубийства;
- 2) наступление временной нетрудоспособности вследствие совершения застрахованным лицом умышленного преступления.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня восстановления трудоспособности (установление инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности), а также окончания периода освобождения от работы в случаях ухода за больным членом семьи, карантина, протезирования и долечивания.

При обращении за пособием по временной нетрудоспособности по истечении шестимесячного срока решение о его назначении принимается территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации (при уважительных причинах пропуска срока обращения за пособием). Перечень таких уважительных причин определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной

политики и нормативно-правовому регулированию в сфере обязательного социального страхования.

Для назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности застрахованное лицо представляет листок нетрудоспособности, выданный медицинской организацией по форме и в порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере обязательного социального страхования, а для назначения и выплаты пособий – территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации также сведения о заработке (доходе), из которого должно быть исчислено пособие, и документы, подтверждающие страховой стаж, определяемые указанным федеральным органом исполнительной власти.

Пособия по временной нетрудоспособности отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

за счет средств ФСС РФ:

1) Дт 51 Кт 69.1 – получены из ФСС на р/сч предприятия денежные средства в том случае, если сумма начисленных страховых взносов в ФСС меньше, чем затраты по начисленным больничным листам;

2) Дт 69.1 Кт 70 – начислено пособие в сумме возмещения ФСС;

за счет средств работодателя:

1) Дт 20, 23, 25, 26 Кт 70 – начислено пособие по временной нетрудоспособности;

2) Дт 70 Кт 50 – выплачено пособие по временной нетрудоспособности.

2. Порядок исчисления пособий по временной нетрудоспособности

Порядок исчисления пособий по временной нетрудоспособности в 2009 г.

Расчет пособий по временной нетрудоспособности в 2009 г. производился в соответствии с Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию», а также в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15.06.07 № 375 «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию».

Назначение и выплата пособий по временной нетрудоспособности осуществляются работодателем по месту работы застрахованного лица. В случае, если застрахованное лицо работает у нескольких работодателей, пособия назначаются и выплачиваются ему каждым работодателем.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованным лицам за первые два дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а за остальной период, начиная с 3-го дня временной нетрудоспособности, – за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Пособие по временной нетрудоспособности в случаях: необходимости ухода за больным членом семьи; карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение, или другого члена семьи, признанного в установленном порядке недееспособным; осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении; долечивания в установленном порядке в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской

Федерации, непосредственно после стационарного лечения, – выплачивается застрахованным лицам за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации с 1-го дня временной нетрудоспособности.

Размер пособия по временной нетрудоспособности не может превышать максимального размера пособия по временной нетрудоспособности, установленного федеральным законом о бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на очередной финансовый год (для 2009 г. предельный размер пособия – 18720 руб.).

В случае, если застрахованное лицо работает у нескольких работодателей, пособие по временной нетрудоспособности не может превышать указанный максимальный размер по каждому месту работы.

Пособия по временной нетрудоспособности исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности.

В заработок, из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, включаются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, учитываемые при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в Фонд социального страхования Российской Федерации. В заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности застрахованным лицам, добровольно вступившим в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности, включаются полученные ими доходы, с которых уплачены страховые взносы в Фонд социального страхования РФ.

Средний дневной заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного заработка за 12 календарных месяцев на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата.

Размер дневного пособия по временной нетрудоспособности исчисляется путем умножения среднего дневного заработка застрахованного лица на размер пособия, установленного в процентном выражении к среднему заработку.

Размер пособия по временной нетрудоспособности определяется путем умножения размера дневного пособия на число календарных дней, приходящихся на период временной нетрудоспособности.

В случае, если размеры пособий по временной нетрудоспособности превышают максимальные размеры пособий по временной нетрудоспособности, указанные пособия выплачиваются в указанных максимальных размерах.

Порядок исчисления пособий по временной нетрудоспособности в 2010 г.

Расчет пособий по временной нетрудоспособности в 2010 г. производился в соответствии с Федеральным законом от 24.07.09 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием закона «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», а также в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 19.10.09 № 839 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 15 июня 2007 г. № 375».

С 1 января 2010 г. для расчетов с Фондом социального страхования РФ подлежит сравнению не размер рассчитанного пособия, а размер среднего дневного заработка. Предельный размер выплат, подлежащих обложению страховыми взносами, составляет в 2010 г. 415 тыс. руб.

Исходя из этой суммы, максимальный средний дневной заработок не может превышать 1137,99 руб. (415000 руб. / 365 дней). При расчете пособия для расчетов с ФСС РФ размер среднего дневного заработка работника надо сравнить с максимальным размером. Величина дневного пособия определяется исходя из страхового стажа работника. Итоговая сумма пособия зависит от продолжительности болезни работника.

Таблица 2

Сравнение пособий 2009 и 2010 гг.

2009 г.	2010 г.
Источник выплаты пособия по собственной нетрудоспособности	
Пособие за первые 2 дня временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств работодателя, а начиная с 3-го дня временной нетрудоспособности – за счет средств ФСС РФ	Пособие за первые 2 дня временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств страхователя, а за остальной период, начиная с 3-го дня временной нетрудоспособности за счет средств ФСС РФ
Место выплаты пособия	
По всем местам работы	По всем местам работы
Начисления, принимаемые в расчет	
В расчет пособия включаются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, учитываемые при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в Фонд социального страхования РФ	В расчет включаются все виды выплат и иных вознаграждений работнику, которые включаются в базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ, за исключением начислений, рассчитанных исходя из среднего заработка за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности
Расчет среднего заработка	
Средний дневной заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного заработка за 12 календарных месяцев на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата	Средний дневной заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного за период заработка на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата (предельный размер выплат составляет 415 тыс. руб. в год)
Расчет из МРОТ	
Определяется средний дневной заработок исходя из МРОТ за каждый месяц и умножается на количество дней болезни в каждом из месяцев. Полученные значения суммируются	Определяется средний дневной заработок исходя из МРОТ за каждый месяц и умножается на количество дней болезни в каждом из месяцев. Полученные значения суммируются

В случае, если назначение и выплата застрахованному лицу пособий по временной нетрудоспособности осуществляются несколькими страхователями, средний дневной заработок, из которого ему исчисляются эти пособия, не может превышать 1136,99 руб. по каждому из этих страхователей.

На максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности не влияют районные коэффициенты.

После того как будет рассчитан средний дневной заработок с учетом ограничения в 1136,99 руб. в день, рассчитывается пособие по временной нетрудоспособности путем умножения среднедневного заработка на количество дней нетрудоспособности и на размер процента выплаты среднего заработка в зависимости от стажа.

Средний дневной заработок определяется путем деления суммы заработка, начисленной за расчетный период (последние 12 календарных месяцев работы, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности), на число календарных дней, приходящихся на этот период.

При установлении среднего дневного заработка, необходимого для исчисления пособия, в число взятых в расчет календарных дней включаются нерабочие праздничные дни.

Если застрахованное лицо не имело периода работы (службы, иной деятельности) непосредственно перед наступлением указанных страховых случаев, в связи с временной нетрудоспособностью соответствующие пособия исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за последние 12 календарных месяцев работы (службы, иной деятельности) у данного страхователя, предшествующих месяцу наступления предыдущего страхового случая.

С 2010 г. уточнен порядок исчисления среднего заработка за иные периоды времени:

1) если застрахованное лицо не имело заработка в течение последних 12 календарных месяцев работы у страхователя, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности или этот период состоял из периодов, исключаемых из расчетного, средний заработок определяется исходя из заработка, полученного в месяце наступления временной нетрудоспособности;

2) если не было периода работы непосредственно перед наступлением страхового случая, пособие исчисляется исходя из среднего заработка, рассчитанного за последние 12 календарных месяцев работы у данного страхователя, предшествующих месяцу наступления предыдущего страхового случая.

В районах и местностях, в которых применяются районные коэффициенты к заработной плате, исчисленной застрахованному лицу исходя из тарифной ставки установленного ему разряда, должностного оклада, денежного содержания, размер пособий рассчитывается с учетом этих коэффициентов.

С 2010 г. в средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия, включаются все виды выплат и иных вознаграждений в пользу работника, которые входят в базу для начисления страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС и территориальные фонды ОМС. Конкретно данные суммы не поименованы. По новому законодательству в расчет среднего заработка можно включать выплаты, не закрепленные системой оплаты труда.

Порядок исчисления пособий по временной нетрудоспособности в 2011 г.

Расчет пособий по временной нетрудоспособности регламентируется Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (в ред. федеральных законов от 09.02.09 № 13-ФЗ, от 24.07.09 № 213-ФЗ, от 28.09.10 № 243-ФЗ, от 08.12.10 № 343-ФЗ).

Расчет среднего заработка производится за два календарных года, предшествующих году наступления нетрудоспособности, при этом в знаменателе расчета теперь не отработанное время, а фиксированная сумма – 730 дней.

Таблица 3

Сравнение пособий 2010 и 2011 гг.

2010 г.	2011 г.
Источник выплаты пособия по собственной нетрудоспособности	
Пособие за первые 2 дня временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств страхователя, а с 3-го дня – за счет средств ФСС РФ	Пособие за первые 3 дня временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств страхователя, а с 4-го дня временной нетрудоспособности – за счет средств ФСС РФ
Место выплаты пособия	
По всем местам работы	Пособие по временной нетрудоспособности, а также и по беременности и родам выплачивается по одному месту работы с учетом заработка у других работодателей либо по всем местам работы; пособие по уходу за ребенком выплачивается по одному месту

работы

Начисления, принимаемые в расчет

В расчет включаются все виды выплат и иных вознаграждений работнику, которые включаются в базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ, за исключением начислений, рассчитанных исходя из среднего заработка за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности

В средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия, включаются все виды выплат и иных вознаграждений застрахованному лицу, на которые начислены страховые взносы в ФСС за два календарных года, предшествующих году наступления страхового случая, в том числе за время работы у других страхователей

Расчет среднего заработка

Средний дневной заработок для исчисления пособий по временной нетрудоспособности, определяется путем деления суммы начисленного заработка за период на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата

Средний дневной заработок для исчисления пособий определяется путем деления суммы начислений за 2 года с учетом ограничения в 415000 за каждый год на 730.

Расчет из МРОТ

Определяется средний дневной заработок исходя из МРОТ за каждый месяц и умножается на количество дней болезни в каждом из месяцев. Полученные значения суммируются

Если застрахованное лицо на момент наступления страхового случая работает на условиях неполного рабочего времени, средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия в указанных случаях, определяется пропорционально продолжительности рабочего времени застрахованного лица. Средний дневной заработок определяется как $\text{МРОТ} \times 24 : 730$

Больничные по собственной нетрудоспособности выплачиваются теперь за первые три дня за счет работодателя вместо двух, как было раньше.

Средний заработок рассчитывается на весь календарный год, и в случае изменения информации о начислениях предыдущих 2 лет все пособия пересчитываются с учетом выявленных изменений.

Пособие за первые три дня временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств страхователя, а с 4-го дня временной нетрудоспособности – за счет средств ФСС РФ.

Если сотрудник работает по одному месту работы, расчет пособий идет по этому месту с учетом облагаемых взносами выплат за предыдущие 2 года по всем местам работы с условием, что сумма начислений не может превышать максимум – 415 тыс. за год.

Если сотрудник на момент наступления страхового случая работает в нескольких местах и в двух предшествующих календарных годах (2009-2010) работал там же, пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам выплачиваются по всем местам работы.

Если сотрудник на момент наступления страхового случая работает у нескольких страхователей, а в двух предшествующих календарных годах работал у других страхователей, все пособия назначаются и выплачиваются ему страхователем по одному из последних мест работы, по выбору застрахованного лица.

Если сотрудник на момент наступления страхового случая работает у нескольких страхователей, а в двух предшествующих календарных годах работал как у этих, так и у других страхователей, пособия по временной нетрудоспособности может быть выплачено как по одному месту работы, исходя из среднего заработка по всем страхователям, так у всех текущих страхователей, исходя из среднего заработка на текущем месте.

3. Расчет пособия по временной нетрудоспособности

Рассмотрим на примере, как будет рассчитываться пособие по временной нетрудоспособности.

Пример. Расчет пособия по временной нетрудоспособности.

Работник болел с 18 по 25 февраля 2009 г., что подтверждается больничным листом.

Установленный ему с 01.01.08 оклад составляет 30000 руб. в месяц. С 1 по 28 июля 2008 г. работник находился в ежегодном основном оплачиваемом отпуске, остальное время им фактически отработано.

Выплаты, начисленные работнику за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности, представлены в табл. 4.

Страховой стаж работника на дату начала болезни – 8 лет 7 месяцев 15 дней.

Таблица 4

Выплаты, начисленные работнику за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности

Месяцы расчетного периода	Количество фактически отработанных рабочих дней	Количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата	Сумма заработка (оклад), руб.	Оплата за отпуск, руб.
Февраль 2008 г.	20	29	30000,00	
Март 2008 г.	20	31	30000,00	
Апрель 2008 г.	22	30	30000,00	
Май 2008 г.	20	31	30000,00	
Июнь 2008 г.	20	30	30000,00	
Июль 2008 г.	3	3	3913,04	28571,43
Август 2008 г.	21	31	30000,00	
Сентябрь 2008 г.	22	30	30000,00	
Октябрь 2008 г.	23	31	30000,00	
Ноябрь 2008 г.	19	30	30000,00	
Декабрь 2008 г.	23	31	30000,00	
Январь 2009 г.	15	31	30000,00	
Итого	228	338	333913,04	28571,43

Требуется рассчитать сумму назначенного работнику пособия по временной нетрудоспособности.

Чтобы рассчитать размер пособия, необходимо придерживаться следующего алгоритма.

1. Определяется страховой стаж работника на дату начала временной нетрудоспособности.

Страховой стаж необходим для того, чтобы рассчитать сумму дневного пособия в процентном выражении от среднего заработка, а также чтобы определить, будет ли применяться при расчете пособия для данного работника ограничение размера МРОТ.

Страховой стаж работника составляет 8 лет 7 месяцев 15 дней. Следовательно, дневное пособие будет исчисляться в размере 100% от среднего дневного заработка, так как страховой стаж больше восьми лет.

2. Определяется расчетный период.

Расчетным периодом являются последние 12 календарных месяцев работы (службы, иной деятельности) у данного страхователя, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности. В рассматриваемом примере это промежуток времени с 1 февраля 2008 г. по 31 января 2009 г.

Далее определяется количество календарных дней в расчетном периоде, используемое для расчета среднего дневного заработка. Поскольку в расчетном периоде имеется период, за который сохраняется средний заработок (ежегодный основной оплачиваемый отпуск), календарные дни отпуска из количества календарных дней расчетного периода исключаются. Таким образом, число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата, равно 338.

3. Рассчитывается сумма заработка, которая будет использоваться при определении среднего дневного заработка.

В средний заработок, исходя из которого исчисляется пособие по временной нетрудоспособности, входят все выплаты и иные вознаграждения работнику, которые включаются

в базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ. Однако сумма оплаты за отпуск не включается.

Таким образом, сумма заработка, исходя из которого будет рассчитываться средний дневной заработок, используемый для расчета пособия по временной нетрудоспособности, равняется 333913,04 руб.

4. Определяется средний дневной заработок и сумма дневного пособия.

Средний дневной заработок для расчета среднего заработка, исходя из которого определяется размер пособия по временной нетрудоспособности, равен 987,91 руб/день (333913,04 руб. : 338 календ. дн.).

В 2009 г. предельный размер пособия по временной нетрудоспособности был установлен в размере 18720 руб. Таким образом, предельный средний дневной заработок в феврале составит 668,57 руб. (18720 : 28 календ. дн.). Так как средний дневной заработок, определяемый расчетным путем, больше, чем предельный средний заработок, то расчет ведем по последнему.

Таким образом, сумма дневного пособия будет равна 668,57 руб/день, поскольку страховой стаж работника на дату наступления нетрудоспособности составляет более 8 лет.

5. Рассчитывается сумма пособия по временной нетрудоспособности.

Сначала определяется количество дней, за которое выдается пособие. Работник болел с 18 по 25 февраля 2009 г. включительно. Оплате подлежат все 8 календарных дней временной нетрудоспособности (в том числе выходные и праздничные дни). Следовательно, сумма пособия по временной нетрудоспособности составит 5348,56 руб. (668,57 руб/день × 8 календ. дн.).

Поскольку болел сам работник, то из 5348,56 руб., назначенных за 8 календарных дней временной нетрудоспособности:

за два первых календарных дня пособие выплачивается за счет страхователя (работодателя), это 1337,14 руб. (668,57 руб/день × 2 календ. дн.);

за оставшиеся 6 календарных дней – за счет средств бюджета ФСС РФ, это 4011,42 руб. (668,57 руб/день × 6 календ. дн.).

Рассмотрим такую же ситуации, но для 2010 г.

Работник болел с 18 по 25 февраля 2010 г., что подтверждается больничным листом.

Установленный ему с 01.01.09 оклад составляет 30000 руб. в месяц. С 1 по 28 июля 2009 г. работник находился в ежегодном основном оплачиваемом отпуске, остальное время им фактически отработано.

Выплаты, начисленные работнику за 12 календарных месяцев, представлены в табл. 5.

Таблица 5

Выплаты, начисленные работнику за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности

Месяцы расчетного периода	Количество фактически отработанных рабочих дней	Количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата	Сумма заработка (оклад), руб.	Оплата за отпуск, руб.
Февраль 2009 г.	19	28	30000,00	
Март 2009 г.	21	31	30000,00	
Апрель 2009 г.	22	30	30000,00	
Май 2009 г.	19	31	30000,00	
Июнь 2009 г.	21	30	30000,00	
Июль 2009 г.	3	3	3913,04	28571,43
Август 2009 г.	21	31	30000,00	
Сентябрь 2009 г.	22	30	30000,00	
Октябрь 2009 г.	22	31	30000,00	

Ноябрь 2009 г.	20	30	30000,00	
Декабрь 2009 г.	23	31	30000,00	
Январь 2010 г.	15	31	30000,00	
Итого	228	337	333913,04	28571,43

Страховой стаж работника по условию задачи превышает 8 лет, а значит, пособие по временной нетрудоспособности будет исчислено в размере 100%.

Расчетным периодом также будут являться последние 12 календарных месяцев работы у данного страхователя, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности. В рассматриваемом примере это промежуток времени с 1 февраля 2009 г. по 31 января 2010 г.

Далее определяется количество календарных дней в расчетном периоде, используемое для расчета среднего дневного заработка. Число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата, равно 337.

Сумма заработка, исходя из которого будет рассчитываться средний дневной заработок, используемый для расчета пособия по временной нетрудоспособности, равна 333913,04 руб.

Средний дневной заработок для расчета среднего заработка, исходя из которого определяется размер пособия по временной нетрудоспособности, равен 990,84 руб./день (333913,04 руб. : 337 календ. дн.).

Величина среднего дневного заработка не должна превышать 1136,99 руб./день – предельную величину базы для начисления страховых взносов в ФСС РФ (415000 руб.), деленную на 365.

Полученный расчетным путем средний дневной заработок указанную сумму не превышает (990,84 < 1136,99), следовательно, сумма дневного пособия составит 990,84 руб.

Работник болел с 18 по 25 февраля 2010 г. включительно. Оплате подлежат все 8 календарных дней временной нетрудоспособности. Следовательно, сумма пособия по временной нетрудоспособности составит 7926,72 руб. (990,84 руб./день × 8 календ. дн.).

Поскольку болел сам работник, то из 7926,72 руб., назначенных за 8 календарных дней временной нетрудоспособности:

за два первых календарных дня пособие выплачивается за счет страхователя (работодателя) в сумме 1981,68 руб. (990,84 руб./день × 2 календ. дн.);

за оставшиеся 6 календарных дней – за счет средств бюджета ФСС РФ в сумме 5945,04 руб. (990,84 руб./день × 6 календ. дн.).

Рассмотрим аналогичную ситуацию, но для 2011 г.

Работник болел с 18 по 25 февраля 2011 г., что подтверждается больничным листом.

Установленный ему с 01.01.2009 оклад составляет 30000 руб. в месяц. С 1 по 28 июля 2009 г. и с 1 по 28 июля 2010 г. работник находился в ежегодных основных оплачиваемых отпусках, остальное время им фактически отработано.

Выплаты, начисленные работнику за 2 года, представлены в табл. 6.

Таблица 6

Выплаты, начисленные работнику за 2 года, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности

Месяцы расчетного периода	Количество фактически отработанных рабочих дней	Количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата	Сумма заработка (оклад), руб.	Оплата за отпуск, руб.
Февраль 2009 г.	19	28	30000,00	
Март 2009 г.	21	31	30000,00	

Апрель 2009 г.	22	30	30000,00	
Май 2009 г.	19	31	30000,00	
Июнь 2009 г.	21	30	30000,00	
Июль 2009 г.	3	3	3913,04	28571,43
Август 2009г.	21	31	30000,00	
Сентябрь 2009 г.	22	30	30000,00	
Октябрь 2009 г.	22	31	30000,00	
Ноябрь 2009 г.	20	30	30000,00	
Декабрь 2009 г.	23	31	30000,00	
Январь 2010 г.	15	31	30000,00	
Февраль 2010 г.	19	28	30000,00	
Март 2010 г.	22	31	30000,00	
Апрель 2010 г.	22	30	30000,00	
Май 2010 г.	19	31	30000,00	
Июнь 2010 г.	21	30	30000,00	
Июль 2010 г.	3	3	3913,04	28571,43
Август 2010 г.	22	31	30000,00	
Сентябрь 2010 г.	22	30	30000,00	
Октябрь 2010г.	21	31	30000,00	
Ноябрь 2010 г.	21	30	30000,00	
Декабрь 2010 г.	23	31	30000,00	
Январь 2011 г.	15	31	30000,00	
Итого	658	674	667826,08	57142,86

Страховой стаж работника по условию задачи превышает 8 лет, а значит пособие по временной нетрудоспособности ему будет выплачено в размере 100%.

Расчетным период – последние 2 года работы у данного страхователя. В рассматриваемом примере это промежуток времени с 1 февраля 2009 г. по 31 января 2011 г.

Далее определяется количество календарных дней в расчетном периоде, используемое для расчета среднего дневного заработка. Число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата, равно 730.

Сумма заработка, исходя из которого будет рассчитываться средний дневной заработок, используемый для расчета пособия по временной нетрудоспособности, равна 724968,94 руб. (в 2011 г. в эту сумму также входит оплата ежегодных оплачиваемых отпусков).

Средний дневной заработок для расчета среднего заработка, исходя из которого определяется размер пособия по временной нетрудоспособности, равен 993,11 руб./день (724968,94 руб. : 730 календ. дн.), следовательно, сумма дневного пособия составит 993,11 руб.

Работник болел с 18 по 25 февраля 2011 г. включительно. Оплате подлежат все 8 календарных дней временной нетрудоспособности. Следовательно, сумма пособия по временной нетрудоспособности составит 7944,88 руб. (993,11 руб./день × 8 календ. дн.).

Поскольку болел сам работник, то из 7944,88 руб., назначенных за 8 календарных дней временной нетрудоспособности:

за три первых календарных дня пособие выплачивается за счет страхователя (работодателя) в сумме 2979,33 руб. (993,11 руб./день × 3 календ. дн.);

за оставшиеся пять календарных дней – за счет средств бюджета ФСС РФ в сумме 4965,55 руб. (993,11 руб./день × 5 календ. дн.).

Таким образом, изменения в расчете пособий по временной нетрудоспособности в 2011 г. увеличивают нагрузку на работодателя (страховщика), так как пособие им выплачивается за 3 календарных дня, в то время как в 2009 и 2010 гг. выплачивалось за 2 дня. Кроме того, из примера

видно, что размер среднего дневного пособия в 2011 г. увеличился на 0,23% сравнению с 2010 г. и на 32,68% – по сравнению с 2009 г.

Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009.

Постановление Правительства РФ от 15.06.07 № 375 «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию».

Постановление Правительства РФ от 19.10.09 № 839 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 15 июня 2007 г. № 375».

Сулейманова С.А. Социальное обеспечение и социальное страхование. – М., 2008.

Федеральный закон от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию».

Федеральный закон от 24.07.09 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Федеральный закон от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (в ред. федеральных законов от 09.02.09 № 13-ФЗ, от 24.07.09 № 213-ФЗ, от 28.09.10 № 243-ФЗ, от 08.12.10 № 343-ФЗ).