

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕ-
ГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Кафедра финансов

Учебно-методическая разработка

по дисциплине «Государственные внебюджетные фонды»

для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы
студентов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит»
(специализация «Государственные муниципальные финансы»)

Казань 2008

Печатается по решению кафедры финансов (протокол №10 от 22.04.2008г.)

Составители: к.э.н., доцент Н.З.Капкаева,
ст. преподаватель Н.С.Журкина

Рецензенты: к.э.н., доцент Р.Н.Андреева
к.э.н., доцент Е.Н.Никонова

Введение

Основной целью изучения дисциплины «Государственные внебюджетные фонды» является приобретение студентами теоретических знаний по организации деятельности государственных внебюджетных фондов, формированию их бюджетов, а также практических навыков по методам расчета платежей и других отчислений в фонды и использования их средств.

Учебно-методическая разработка составлена в соответствии с программой курса «Государственные внебюджетные фонды», а также календарно-тематическим планом, и включает задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов по всем темам дисциплины.

Контроль знаний, умений и самостоятельной работы студентов осуществляется в процессе проведения семинарских, практических занятий, контрольных работ и экзамена (зачета) посредством опроса, решения задач и тестовых заданий.

Раздел I. Теоретические основы государственных внебюджетных фондов и их классификация

Тема 1. *История возникновения и развития государственных внебюджетных фондов, необходимость их создания и классификация*

(1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Возникновение и развитие внебюджетных фондов в мировой экономике
2. Необходимость создания внебюджетных фондов в Российской Федерации
3. Классификация внебюджетных фондов

Контрольные вопросы

- 1) Когда впервые возникли внебюджетные фонды в мировой экономике и в России?
- 2) Чем вызвана необходимость формирования внебюджетных фондов в мировой экономике и в России?
- 3) Каковы этапы развития внебюджетных фондов в мировой экономике?
- 4) Чем вызвана необходимость формирования внебюджетных фондов в России?
- 5) Функционируют ли сейчас социальные фонды в западных странах?
- 6) Какие внебюджетные фонды относятся к социальным фондам?
- 7) Какие могут быть источники формирования средств внебюджетных фондов?
- 8) На какие цели используются средства внебюджетных фондов?

9) Решает ли социальные проблемы выделение средств во внебюджетные фонды?

10) Какие органы принимают решение об образовании государственных внебюджетных фондов?

11) По каким критериям можно классифицировать внебюджетные фонды?

12) В соответствии с каким нормативным актом были образованы внебюджетные фонды в РФ?

Задания для самостоятельной работы

1. Сравнить факторы, которые способствовали созданию внебюджетных фондов в зарубежных странах и в России.

2. По материалам публикаций определить, какие государства первыми начали создавать внебюджетные фонды и почему.

3. Определить: существовали ли внебюджетные фонды в России до их официального признания Законом?

4. Проанализировать, почему в России внебюджетные фонды были созданы позднее, чем в других государствах.

5. Разработать схему классификации государственных внебюджетных фондов по разным критериям.

Рекомендуемая литература

1. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.5 – 14.

2. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с.5 – 10,14-20.

3. Особенности социального обеспечения в зарубежных странах //Политический журнал, №10(61), 2005. – с.37-41.

4. Малева Т.М., Синявская О.В. Пенсионная реформа в России: история, результаты, перспективы. Аналитический доклад. – М.: - 2005. - с. 3-7.

Тема 2. *Экономическая природа и организация деятельности внебюджетных фондов* (1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Дискуссионные вопросы о сущности внебюджетных фондов
2. Организационно-правовые основы внебюджетных фондов
3. Органы управления внебюджетными фондами, их функции и полномочия.
4. Место внебюджетных фондов в финансовой системе РФ

Контрольные вопросы

- 1) Что понимается под государственным внебюджетным фондом?
- 2) В чьей собственности находятся средства государственных внебюджетных фондов?
- 3) Каким нормативным актом определяется порядок деятельности и полномочия органов управления внебюджетными фондами?
- 4) Что является материальным источником внебюджетных фондов?
- 5) На каких условиях закрепляется за государственными внебюджетными фондами их имущество?
- 6) Назовите высший орган управления государственными внебюджетными фондами

7) Какие нормативные и законодательные акты регулируют функционирование внебюджетных фондов?

8) Какие недостатки и противоречия имеются в нормативных правовых актах, регулирующих деятельность внебюджетных фондов?

9) Какие органы регулируют формирование и использование средств государственных внебюджетных фондов?

10) Каково место и назначение внебюджетных фондов в финансовой системе России?

Задания для самостоятельной работы

1. Сравнить определения понятия государственных внебюджетных фондов, данные в Бюджетном, Налоговом кодексах, а также в публикациях разных авторов. Выбрать более точное и полное определение.

2. Определить, какие стороны деятельности внебюджетных фондов регулируются различными нормативно-правовыми актами.

3. Проанализировать полномочия разных органов управления внебюджетными фондами, выявить наличие или отсутствие их дублирования.

4. Разработать схему, определяющую место государственных внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.

Рекомендуемая литература

1. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.5-8, 21-25.

2. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с.5 – 10.

3. Нешитой А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – с.232-235.

4. Седова М.Л. Государственные внебюджетные фонды и бюджетное законодательство Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2007. - №14. – с.31-36.

Раздел 2. Организационные основы государственных внебюджетных фондов

Тема 3. Пенсионный фонд Российской Федерации (1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Функциональное назначение и задачи Пенсионного фонда России.
2. История создания и развития Пенсионного фонда Российской Федерации.
3. Организационная структура Пенсионного фонда РФ. Полномочия Фонда и его функциональных подразделений.
4. Контроль за формированием и распределением средств Пенсионного фонда, его взаимоотношения с другими финансово-кредитными учреждениями.

Контрольные вопросы

- 1) За счет каких средств осуществлялось пенсионное обеспечение до образования Пенсионного фонда РФ?
- 2) Каковы основные причины, вызвавшие необходимость создания Пенсионного фонда России?
- 3) Какое из определений понятия «Пенсионный фонд», предлагаемых учёными-экономистами, наиболее точно определяет суть и назначение этого фонда?

- 4) Какие можно выделить основные этапы в развитии Пенсионного фонда в России?
- 5) Каково функциональное назначение Пенсионного фонда РФ?
- 6) Относится ли к функциям Пенсионного фонда РФ сбор единого социального налога и контроль по его исчислению и уплате?
- 7) Какие виды пенсий обеспечиваются средствами Пенсионного фонда РФ?
- 8) Как организуется деятельность Пенсионного фонда РФ и его отделений?
- 9) Какими нормативными актами регулируется деятельность Пенсионного фонда РФ?
- 10) Какими причинами вызвана необходимость реформирования деятельности Пенсионного фонда России с 2002 года?
- 11) Какие новые функции возложены на Пенсионный фонд РФ в процессе проведения пенсионной реформы?
- 12) Кто осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в Пенсионный фонд РФ?
- 13) Кем и каким образом осуществляется контроль за деятельностью Пенсионного фонда РФ?
- 14) Кем осуществляется взыскание штрафных санкций за непредставление в установленные сроки сведений, необходимых для осуществления индивидуального (персонифицированного) учета?

Задания для самостоятельной работы

1. Сравнить определения Пенсионного фонда, предлагаемые разными авторами, и предложить свою формулировку, наиболее точно и полно отражающую экономическую сущность и назначение Пенсионного фонда.

2. Определить роль и место Пенсионного фонда России в финансовой системе государства.

3. Выявить основные недостатки в деятельности Пенсионного фонда России, и предложить пути их преодоления.

Рекомендуемая литература

1. Некоторые вопросы пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации. – М.: ПФР, 2005. – с. 13-37.

2. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.26-46.

3. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 45-83.

4. Горлова О.С. Поступление средств федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату трудовых пенсий //Финансы и кредит. – 2007. - №34. – с. 64-69.

Тема 4. *Фонд социального страхования Российской Федерации* (1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Роль и значение Фонда социального страхования РФ в социальной защите населения

2. Организационная структура Фонда социального страхования РФ, его полномочия в государственном социальном страховании и обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3. Источники формирования Фонда социального страхования РФ и порядок использования его средств.

4. Финансовое обеспечение Фондом обязательного страхования РФ от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

5. Контроль за формированием и расходованием средств Фонда, его взаимоотношения с другими финансово-кредитными учреждениями.

Контрольные вопросы

- 1) В чём необходимость создания Фонда социального страхования РФ?
- 2) Какими нормативными актами регулируется деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации?
- 3) Каковы принципы осуществления обязательного социального страхования Фондом социального страхования РФ?
- 4) Какие виды страхового обеспечения по отдельным видам государственного социального страхования осуществляет Фонд социального страхования РФ?
- 5) Какие виды социальных страховых рисков обеспечиваются Фондом социального страхования?
- 6) Каковы основные задачи Фонда социального страхования?
- 7) Какую организационно-правовую форму имеет Фонд социального страхования РФ?
- 8) Включаются ли денежные средства социального страхования в состав федерального бюджета России?
- 9) Кто является распорядителем средств Фонда социального страхования?
- 10) За счет каких источников формируется Фонд социального страхования РФ?

11) Каковы особенности расходования средств Фонда социального страхования РФ?

12) Как организуется Фондом обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

13) Каков порядок формирования и использования средств по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

14) Кем осуществляется управление Фондом социального страхования РФ, региональных отделений Фонда?

15) Кто контролирует формирование и расходование средств Фонда социального страхования РФ?

Задания для самостоятельной работы

1. Провести сравнительный анализ организации деятельности Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ, определить сходства и различия.

2. Определить сходства и отличия в формировании и использовании средств Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ.

3. Сравнить два вида деятельности Фонда социального страхования РФ:

- по государственному социальному страхованию;
- по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Рекомендуемая литература

1. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.46-59.

2. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 86-123.

3. Добрынина С.А. Сокращаем уровень производственного травматизма за счет Фонда социального страхования РФ // Кадры предприятия. – 2007. - №12. – с.18-34.

4. Кучма М.И. Новое в расходовании средств Фонда социального страхования РФ // Справочник кадровика. – 2006. - №3. – с.113-118.

Тема 5. *Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ОМС)* (1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Роль и значение фондов обязательного медицинского страхования в системе ОМС
2. Задачи и функции Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
3. Организационная структура территориального фонда обязательного медицинского страхования, его задачи, функции, полномочия.
4. Управление формированием и расходованием средств фондов
5. Финансовые отношения между субъектами ОМС, другими внебюджетными фондами и иными финансово-кредитными учреждениями.

Контрольные вопросы

- 1) Каковы цели создания фондов обязательного медицинского страхования?
- 2) Каковы нормативные и законодательные акты, регламентирующие функционирование Фонда обязательного медицинского страхования?

- 3) Каковы основные задачи Федерального фонда ОМС?
- 4) Каковы функции территориального фонда ОМС?
- 5) За счет каких источников формируются федеральный и региональные фонды обязательного медицинского страхования?
- 6) На какие цели используются средства федерального и региональных фондов обязательного медицинского страхования?
- 7) Каковы финансовые отношения территориального фонда ОМС со страховыми организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование?
- 8) Кто является страхователем в обязательном медицинском страховании для неработающих граждан?
- 9) Кто является страховщиком в системе обязательного медицинского страхования?
- 10) Кто является гарантом оплаты медицинской помощи, оказанной гражданам РФ вне территории страхования?
- 11) Кто имеет право осуществления проверки достоверности тарифов на оказание медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования?
- 12) Кто осуществляет организацию выдачи страховых полисов на обязательное медицинское страхование?
- 13) Кто финансирует мероприятия по организации выдачи полисов по обязательному медицинскому страхованию?

Задания для самостоятельной работы

1. Определить различия в функциональном назначении Федерального фонда ОМС, с одной стороны, и территориальных фондов ОМС, - с другой.

2. Найти отличительные особенности в организации деятельности фондов ОМС, формировании и использовании их средств в сравнении с Пенсионным фондом РФ и Фондом социального страхования РФ.

3. Выявить недостатки деятельности фондов ОМС и предложить пути их устранения.

Рекомендуемая литература

1. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 124-167.

2. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.60-80.

3. Архипов А.П. Трансформация рынка обязательного медицинского страхования // Финансы. – 2006. - №6. – с. 46-50.

4. Нешитой А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – с.249-257.

Раздел 3. Источники и порядок формирования государственных внебюджетных фондов

Тема 6. *Единый социальный налог и страховые взносы - как основные источники формирования государственных внебюджетных фондов* (1 семинарское и 1 практическое занятие)

Семинарское занятие

Вопросы для обсуждения

1. Роль единого социального налога и страховых взносов в формировании внебюджетных фондов.

2. Страхователи как плательщики ЕСН и страховых взносов.
3. Формирование базы обложения ЕСН и страховыми взносами.
4. Обязанности страхователей по исчислению и уплате ЕСН и страховых взносов.

Контрольные вопросы

- 1) Каково назначение единого социального налога в формировании внебюджетных фондов?
- 2) Кто является плательщиками единого социального налога; кто и при каких условиях может быть освобожден от обязанности уплачивать этот налог?
- 3) В какие внебюджетные фонды уплачивают единый социальный налог индивидуальные предприниматели?
- 4) В бюджеты каких внебюджетных фондов уплачивают работодатели единый социальный налог?
- 5) Что является объектом обложения единым социальным налогом у работодателей?
- 6) Какие выплаты включаются, а какие не включаются в налоговую базу при исчислении единого социального налога и страховых взносов?
- 7) Что является налоговой базой по единому социальному налогу у индивидуальных предпринимателей?
- 8) Каковы отличительные особенности порядка уплаты единого социального налога лицами, осуществляющими выплаты в пользу физических лиц, и индивидуальными предпринимателями?
- 9) Каково целевое назначение взимания страховых взносов в Пенсионный фонд России?
- 10) Являются ли плательщиками страховых взносов на обязательное пенсионное страхование субъекты, применяющие специальные налоговые режимы?

11) Источником формирования какого внебюджетного фонда являются страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

12) Кто и при каких условиях может быть освобожден от уплаты страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

13) При каких условиях субъект, перешедший на упрощенную систему налогообложения, может являться плательщиком страховых взносов в Фонд социального страхования РФ?

14) Каковы особенности применения тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

15) Каков порядок установления скидок или надбавок к страховому тарифу по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве страхователю?

16) Каковы особенности предоставления льгот по уплате страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве в Фонд социального страхования РФ?

17) Каков порядок представления отчетности плательщиками единого социального налога и страховых взносов?

Практическое занятие

На основе рекомендуемой к данной теме литературы, разъяснений, схем расчета единого социального налога и страховых взносов, а также справочных данных, предлагаемых в Приложениях 1, 2, 3, рассчитать размеры соответствующих платежей во внебюджетные фонды по условиям следующих заданий.

Задание 1

ЗАО «Премьера» ежемесячно начисляет своим сотрудникам заработную плату в следующих размерах:

Попову О.З. – 35 000 рублей

Иванову И.И. – 25 000 рублей

Сидорову А.О. – 30 000 рублей.

Общество уплачивает взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по тарифу 0,5%. В марте текущего года обществом было начислено по больничным листам 5000 рублей, а в апреле – пособие работнику, получившему травму на производстве, – 1000 рублей.

Определить сумму платежей, которую необходимо перечислить ЗАО на счета внебюджетных фондов в мае текущего года.

Задание 2

Аудитор Сидоров А.В., инвалид 2 группы, за календарный год получил в результате своей деятельности доход в сумме 600 000 руб. Сумма расходов, связанных с извлечением этого дохода, составила 400 000 руб. (документально подтверждены).

Кроме того, он передал в качестве добровольных пожертвований в избирательный фонд кандидатов в депутаты Федеральных органов государственной власти 5 000 руб.

На его попечении находятся двое детей до 18 лет.

Произвести расчет единого социального налога, подлежащего уплате Сидоровым, при условии, что он получает пенсию по инвалидности, что подтверждено копией справки ВТЭК и пенсионным удостоверением.

Задание 3

Гражданин Носиков, 1968 года рождения, получил от работодателя в течение года 450 000 руб.

Рассчитать сумму единого социального налога, которая будет уплачена в Федеральный бюджет работодателем с доходов Носикова, при условии:

- 1) если работодателем данного физического лица является организация, не занятая в производстве сельскохозяйственной продукции;
- 2) если работодатель является организацией, занятой в производстве сельскохозяйственной продукции;
- 3) если налогоплательщиком является индивидуальный предприниматель;
- 4) если гражданин Носиков является индивидуальным предпринимателем.

Задание 4

Работнику предприятия установлен месячный оклад в сумме 30000 руб. Кроме этого, работнику начислена материальная помощь в феврале текущего года в сумме 1500 руб.

Рассчитать суммы авансовых платежей по единому социальному налогу, подлежащие уплате в федеральный бюджет и во внебюджетные фонды за январь и в февраль текущего года.

Задание 5

Предприятие, занимающееся производством строительных материалов, в отчетном году начислило и оплатило работникам:

- заработную плату – 28 000 руб.
- пособия по временной нетрудоспособности – 3 000 руб.
- расходы в виде оплаты жилищно-коммунальных услуг – 18 000 руб.
- компенсацию работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком - 4 000 руб.
- материальную помощь в связи с пожаром – 5 000 руб.
- расходы на оплату проезда работников до места работы – 4 000 руб.
- суммы, выплаченные работникам в возмещение ущерба, причиненного их здоровью – 7 000 руб.

Определить налоговую базу для исчисления единого социального налога во внебюджетные фонды.

Задание 6

Работник предприятия Кривошеин является инвалидом второй группы. В течение года ему начислена заработная плата в размере 120 000 руб. (по 10 000 руб. ежемесячно). Других выплат в его пользу не производилось.

Определить сумму дохода Кривошеина, подлежащую налогообложению единым социальным налогом и страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

Задание 7

В январе предприниматель Крутой Б.З., 1974 года рождения, нанял двух работников. За год первому работнику выплачена зарплата в размере 145 000 рублей и премия в июне в размере 2 500 рублей; второму (студенту) – зарплата 123 000 рублей. Крутой Б.З. получил за год чистый доход от своей предпринимательской деятельности – 230 000 рублей.

Рассчитать, какую сумму платежей предприниматель Крутой Б.З. должен отчислить в федеральный бюджет и в Пенсионный фонд РФ.

Другой вариант: предприниматель Крутой Б.З. является фермером.

Задание 8

В штате ЗАО «Пчелки» числится 4 работника. За 9 месяцев текущего года Иванову И.И. была начислена заработная плата 32 000 рублей, за него уплачена обществом квартплата в размере 3 000 рублей. Игнатову А.М. начислена зарплата 24 000 рублей и выдана материальная помощь в связи со смертью тещи 2 000 рублей. Сорокину В.В. начислена зарплата 28 000 рублей, оплачены командировочные расходы 1 850 рублей, из них суточные сверх установленных норм - 350 рублей. Орлову К.Н. зарплата начислена в сумме 21 000 рублей и

премия 1 450 рублей. За счет ЗАО в КГФЭИ обучается студент Градов А.В. (сын Сорокина В.В.), за 9 месяцев ему была выплачена стипендия в размере 8 000 рублей.

Определить сумму платежей по ЕСН, подлежащую уплате ЗАО «Пчелки» за 9 месяцев.

Задание 9

Коммерческий банк за год имеет следующие показатели:

среднесписочную численность – 50 человек;

начисленная и выплаченная зарплата – 12 млн. руб.;

премии в размере 900 000 руб.;

пособия по временной нетрудоспособности в сумме 300 000 руб.

Кроме того, коммерческий банк имеет двух студентов – стипендиатов, которым по договору ежемесячно оплачивает учебу в институте в сумме 2000 руб. на каждого и выплачивает им стипендию в размере 1000 руб. на каждого.

За счет средств банка оплачена служебная командировка в США управляющего банком в сумме 120 000 руб.

Вышел на пенсию главный бухгалтер банка, в связи с чем получил:

- премию в связи с юбилеем – 5 000 руб.;

- премию за долголетнюю и безупречную трудовую деятельность – 3 000 руб.;

- материальную помощь в связи с выходом на пенсию – 3 000 руб.;

-единовременное пособие в связи с выходом на пенсию – 4 000 руб.

Имеются данные о том, что за год банк оплатил из средств, начисленных в Фонд социального страхования РФ, расходы на санаторно-курортное лечение своих работников и членов их семей – 300 000 руб.

Определить сумму ЕСН, подлежащую перечислению банком в федеральный бюджет и внебюджетные фонды за год.

Задание 10

За год гражданину Альтову А.А., зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя и работающему по договору в АО «Ацетон», начислено вознаграждение в размере 250 000 руб. Кроме того, он получил авторское вознаграждение в сумме 450 000 руб. Являясь акционером этого общества, он получил промежуточный дивиденд по акциям в сумме 10 000 руб.

Определить общий размер отчислений в федеральный бюджет и внебюджетные фонды за год с выплат предпринимателю Альтову А.А..

Задание 11

На предприятии, находящемся в собственности общественной организации пенсионеров, Зайцеву Г.Н., имеющему троих детей в возрасте до 18 лет, за год начислена зарплата в размере 630 000 руб. Кроме того, предприятие ему выплатило компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 7500 руб., премию в размере 4000 руб., а также сделало подарок на день рождения, стоимостью 2000 руб.

Определить размер платежей в федеральный бюджет и внебюджетные фонды с доходов Зайцева Г.Н.

Задание 12

ООО «Буратино» занимается производством товаров для детей. За март текущего года работникам ООО были начислены следующие виды выплат:

- работникам ООО заработная плата по трудовым договорам - 320 000 рублей;

- зарплата гражданам, выполняющим работы на данном предприятии по авторскому договору (выплата осуществлялась из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия) 9000 руб.;

- одному из работников ООО выдана материальная помощь в размере 1500 руб.;
- выплачена компенсация за неиспользованный отпуск 2 500 руб.;
- оплачены коммунальные услуги одному из работников по инициативе предприятия 300 руб.;
- работнице ООО оплачена сумма компенсации стоимости путевки в подмосковный санаторий 15 000 руб., а также стоимость проезда к месту отдыха и обратно 900 руб.;
- одному из работников ООО выплачена премия за высокие трудовые достижения собственной продукцией общества стоимостью 3 000 руб. (рыночная цена продукции 3 500 руб.).

Исчислить суммы платежей, подлежащих перечислению в федеральный бюджет и во внебюджетные фонды в апреле текущего года, если налогооблагаемая база за январь, февраль составила 90 000 руб., количество работников 95 чел.

Задание 13

Петров П.П. является индивидуальным предпринимателем. По трудовому договору у него работают: Сергеев С.С.(45 лет) и Васильева В.В.(55 лет).

За декабрь Сергеев получил 4000 рублей (оклад), Васильева – 500 рублей. Кроме того, к Новому году Петров П.П. выдал своим работникам подарки в виде детских игрушек, стоимостью 1000 рублей каждый.

В конце декабря Петров П.П. выплатил Васильевой В.В. 2000 рублей в виде материальной помощи в связи с ее уходом на пенсию по возрасту.

Рассчитать сумму авансового платежа по ЕСН, являющуюся основой для формирования базовой части пенсии, за декабрь месяц:

- с выплат работающим по трудовому договору;
- с доходов индивидуального предпринимателя.

Справочно: Петров применяет упрощенную систему налогообложения. Доход его за вычетом расходов по предпринимательской деятельности составила за декабрь 98000 руб.

Задание 14

В магазине «Скат» работают:

1. Иванов Владимир Петрович – директор, 1950 года рождения. Его зарплата за год составила 250 000 руб.
2. Вилкова Ирина Петровна – главный бухгалтер, 1954 года рождения, зарплата которой за год составила 180 000 руб.
3. Мусина Лилия Рафаэловна – старший продавец, 1970 года рождения. Ее зарплата за год – 110 000 руб.
4. Петрова Ольга Владимировна – продавец-консультант, 1965 года рождения, зарплата которой за год составила 90 000 руб.
5. Латыпова Нина Иосифовна - кассир, 1980 года рождения, зарплата ее за год – 80 000 руб.
6. Кадышев Александр Иванович - грузчик, 1960 года рождения, зарплата его за год – 50 000 руб.
7. Антонов Андрей Владимирович - охранник, 1962 год рождения, зарплата его за год составила 40 000 руб.

Рассчитать сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование: на 1) страховую и 2) накопительную части трудовых пенсий.

Задание 15

В ЗАО «Шанс» работает 4 человека, которым в январе начислена зарплата в размере:

- Сидорову (1954 года рождения) – 4 500 рублей;
- Петровой (1974 года рождения) – 4000 рублей;
- Васильевой (1962 года рождения) – 4700 рублей;

Иванову (1949 года рождения) – 5000 руб.

В феврале Петрова болела, в связи с чем получила пособие по временной нетрудоспособности в размере 3000 рублей. Остальные работники получили ту же зарплату, что и в январе. Кроме того, известно, что Сидоров является инвалидом II группы.

Определить: суммы платежей по страховым взносам, подлежащих перечислению в Пенсионный фонд РФ на формирование: 1) страховой и 2) накопительной части трудовой пенсии за январь и февраль.

Задание 16

В январе года ООО «Актив», занимающееся оптовой и розничной торговлей, начислило своим работникам зарплату:

Иванову А.С. 1952 г.р. – 10 000 руб.

Петрову И.А. 1957 г.р. – 4 000 руб.

Савельевой Т.Ф. 1959 г.р. – 8 000 руб.

Васильеву И.Г. 1970 г.р. – 7 000 руб.

Рассчитать сумму страховых взносов: 1) на страховую и 2) накопительную части трудовой пенсии и сумму ЕСН, подлежащих уплате, при условии, что доля выручки от розничной торговли составила 30 %.

Задание 17

Кузнецов В.В. за год получил доход в виде зарплаты 29 988 рублей. Также ему было оплачено пособие по временной нетрудоспособности в размере 1 650 рублей. Определить сумму страховых взносов с этих выплат для формирования 1) страховой и 2) накопительной частей трудовой пенсии, если Кузнецов В.В. родился в 1977 году.

Задание 18

ООО «Лера» с 1 января 2007 года перешло на упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения выбраны «доходы». ООО страховые взносы на социальное страхование сотрудников на случай временной нетрудоспособности добровольно не уплачивало.

В I и II кварталах 2007 года ООО «Лера» получило равные суммы доходов от реализации услуг населению – по 300 000 руб. Сумма расходов на оплату труда в каждом из этих кварталов составила по 100 000 рублей.

С 1 апреля 2007 года ООО «Лера» решило добровольно платить в ФСС РФ страховые взносы на социальное страхование работников на случай временной нетрудоспособности.

В 2007 году работник Петров болел с 17 по 21 марта (5 рабочих дней). Его оклад – 10 тыс. руб.; непрерывный стаж работы на 1 марта 2007 года составил 3 года 2 месяца.

В апреле 2007 года ООО также выплатило нескольким работникам пособия по временной нетрудоспособности на общую сумму 3000 руб.

Рассчитать:

1). Размер авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, начисленных обществом за I квартал и полугодие 2007 года.

2). Сумму единого налога, подлежащего уплате за I квартал и полугодие 2007 года.

3). Сумму страховых взносов на социальное страхование работников на случай временной нетрудоспособности, подлежащую уплате ООО «Лера» за период апрель – июнь 2007 года.

Задание 19

На ОАО «Колос» в течение года были произведены следующие выплаты:
Иванову И.А. – 120000 руб.

Сидорову Ю.А. – 95000 руб.

Кукушкину В.Ю. – 80000 руб.

Васечкиной К.О. – 97000 руб.

Иванов является инвалидом III группы. Сидоров получил по больничным листам 2000 руб. Васечкиной было выплачено пособие по уходу за больным ребенком 3000 руб.

Рассчитать сумму платежей, подлежащих уплате:

- 1) в Федеральный фонд ОМС
- 2) в Территориальный фонд ОМС.

Задание 20

Индивидуальный предприниматель занимается производством сельхозпродукции с 1998 года. За 1 квартал 2007 года он получил доход от предпринимательской деятельности в размере 50 000 руб. Предприниматель осуществил следующие выплаты работникам по трудовым договорам:

1) Иванову – за январь-март зарплату 27 000 руб.;

2) Петрову – в январе 5 000 руб., в феврале 5 000 руб., в марте зарплату 4 000 руб. и выплаты в натуральной форме товарами собственного производства на 2 200 руб.;

3) Алексееву – по договору гражданско-правового характера 15 000 руб. за январь-март;

4) Федорову – в январе пособие по временной нетрудоспособности 2 000 руб., зарплату за январь-февраль 10 000 руб.

Рассчитать общую сумму платежей, подлежащих уплате в фонды обязательного медицинского страхования с этих выплат.

Задание 21

Организация осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере розничной и оптовой торговли.

Выручка от реализации товаров за отчетный год составила 200 000,0 тыс. руб., в т.ч. по оптовой торговле – 150 000,0 тыс. рублей. Определить размер страхового взноса по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, если размер страхового тарифа для розничной торговли составляет 0,2%, а для оптовой торговли – 0,3%.

Выплаты, начисленные в пользу работников организации, составили за отчетный год 500 000 рублей.

Задание 22

Некоммерческая организация занимается оказанием благотворительной помощи детским спортивным школам. Кроме того, организация осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере оптовой торговли.

Общая численность работников организации составляет 30 человек, в т.ч. в сфере оптовой торговли занято 16 человек.

Выплаты, начисленные в пользу работников организации за год, составили 300 000 рублей. Определить размер страхового взноса на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащий уплате в ФСС РФ.

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализировать поступление страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда РФ за три года. Сделать выводы.

2. Проанализировать поступление единого социального налога и страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования РФ за три года. Сделать выводы.

3. Проанализировать поступление единого социального налога в бюджеты Федерального фонда ОМС и территориального фонда ОМС за три года. Сделать выводы.

Рекомендуемая литература

1. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с. 80-99.
2. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 22-44.
3. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2007. – с. 323-335.
4. Егорычева Е.Г. Особенности обложения ЕСН в части Фонда социального страхования РФ // Бухгалтерский учет. – 2005. - №9. – с.36-40.

Тема 7. Неналоговые доходы государственных внебюджетных фондов и добровольные взносы в фонды (самостоятельная работа)

Задания для самостоятельной работы

1. Определить виды неналоговых доходов государственных внебюджетных фондов.
2. Проанализировать состав и структуру неналоговых доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов.
3. Проанализировать за ряд лет состав средств федерального бюджета, формирующих доходы Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ, их целевое назначение.
4. По данным законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов определить долю средств федерального бюджета, других внебюджетных фондов и добровольных взносов в их доходах.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и плановый период 2009-2010 годов» от 21.07.2007 года №193-ФЗ //Российская газета, 2007. – 25июля. – с.21-23.
2. Федеральный закон «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2008 год и на плановый период 2009-2010 годов» от 21.07.2007 года №184-ФЗ //Российская газета, 2007. – 27 июля. – с. 12-13.
3. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.26-80.
4. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – с.235-257.
5. Седова М.Л. Государственные внебюджетные фонды и бюджетное законодательство Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2007. - №14. – с. 31-36.

Раздел 4. Порядок использования средств государственных внебюджетных фондов

Тема 8. Виды пенсий и условия их выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации (1 семинарское занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Виды трудовых пенсий, порядок их назначения и выплаты.
2. Льготное (досрочное) страховое обеспечение в системе обязательного пенсионного страхования.

3. Виды пенсий, выплачиваемых Пенсионным фондом РФ за счет средств федерального бюджета.

4. Другие виды социального обеспечения Пенсионным фондом РФ отдельным категориям граждан.

Контрольные вопросы

1) Какие виды социального обеспечения можно выделить в системе государственного пенсионного страхования?

2) Каковы условия и порядок назначения трудовых пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца?

3) Какие виды пенсионного обеспечения осуществляется за счет федерального бюджета в России?

4) Из каких частей состоят трудовые пенсии?

5) Для чего предназначена базовая часть трудовой пенсии?

6) Каким образом образуется накопительная часть трудовой пенсии, кому и кем она выплачивается?

7) Кто имеет право на получение льготных (досрочных) пенсий?

8) Какие могут быть основания для назначения досрочных пенсий?

9) Какие категории лиц имеют право на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению?

10) Какие виды социальной помощи гражданам предоставляются Пенсионным фондом РФ?

Задания для самостоятельной работы

1. В соответствии с законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» №173-ФЗ определить особенности назначения трудовых пенсий:

- гражданам, имеющим трудовой стаж менее 20 и 25 лет (соответственно женщинам и мужчинам);
- иностранным гражданам;
- гражданам, продолжающим трудовую деятельность после возникновения оснований для назначения им трудовой пенсии;
- гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации.

2. Определить критерии для группировки категорий граждан, имеющих право на досрочное назначение им трудовых пенсий по старости?

Рекомендуемая литература

1. Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Все о пенсиях. – СПб.: Питер, 2007. – с.37-188.

2. Правовые основы пенсионной системы Российской Федерации / Под ред. А.Р. Шафигуллин, Е.П.Полякова, А.С.Созинов, А.С. Груничев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. – с. 100-184, 189-249.

3. Соловьев А.К. Экономика пенсионного страхования: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2004. – с.142-167, 170-192.

4. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 45-83.

Тема 9. Порядок выплат из Фонда социального страхования РФ *(1 семинарское занятие)*

Вопросы для обсуждения

1. Виды выплат Фондом социального страхования РФ по государственному социальному страхованию, основания для их назначения, определение их размера.

2. Порядок финансирования Фондом социального страхования РФ выплат по государственному социальному страхованию.

3. Порядок назначения и финансирования единовременных и регулярных выплат по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, осуществляемых страховщиком и страхователем.

Контрольные вопросы

1) Каков порядок расходования средств Фонда социального страхования РФ страхователем на цели государственного социального страхования?

2) Какие виды пособий выплачиваются за счет средств обязательного социального страхования?

3) Кем и как выплачиваются пособия?

4) Как определяется размер пособия по временной нетрудоспособности?

5) Как определяются размеры по другим видам пособий в системе государственного социального страхования?

6) Возмещаются ли Фондом социального страхования РФ недостающие суммы средств у страхователей на выплату пособий по социальному страхованию?

7) Принимаются ли к зачёту Фондом социального страхования РФ расходы по государственному социальному страхованию, произведённые с нарушением установленных правил?

8) Кем устанавливаются нормативы расходов по выплате всех видов пособий по государственному социальному страхованию?

9) Каков порядок установления скидок или надбавок к страховому тарифу по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве страхователю?

10) Каковы особенности предоставления льгот по уплате в Фонд социального страхования РФ страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве?

11) Какие выплаты, кроме пособий, производятся за счет средств обязательного социального страхования?

Задания для самостоятельной работы

1. Разработать сравнительную таблицу по направлениям расходования средств разных видов страхования из Фонда социального страхования РФ.

2. Проанализировать финансовую обеспеченность расходов Фонда социального страхования РФ за 2005-2008 годы, сделать выводы.

Рекомендуемая литература

1. Добрынина С.А. Сокращаем уровень производственного травматизма за счет Фонда социального страхования РФ // Кадры предприятия. – 2007. - №12. – с.18-34.

2. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.46-60.

3. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – с.244-249.

4. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 94-122.

Тема 10. *Порядок финансирования фондами обязательного медицинского страхования медицинских услуг (1 семинарское и 1 практическое занятие)*

Семинарское занятие

Вопросы для обсуждения

1. Виды медицинских услуг, финансируемых фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с программами ОМС.
2. Финансовые отношения территориального фонда ОМС со страховыми организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование.
3. Порядок оплаты медицинских услуг, оказываемых в стационарах по системе обязательного медицинского страхования.
4. Финансовые расчеты между субъектами обязательного медицинского страхования.
5. Предоставление субвенций и субсидий Федеральным фондом обязательного медицинского страхования территориальным фондам на оплату медицинских услуг, оказываемых по системе обязательного медицинского страхования.

Контрольные вопросы

- 1) На какие цели используются средства федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования?
- 2) Каковы финансовые отношения территориального ФОМС со страховыми организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование?
- 3) Кто имеет право на осуществление проверок достоверности тарифов на оказание медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования?

4) За счет каких источников осуществлялось медицинское обслуживание населения России до создания Фонда обязательного медицинского страхования?

5) Чем отличаются функции и организация деятельности Федерального и территориального фонда обязательного медицинского страхования?

6) Каков порядок финансирования медицинских учреждений, осуществляющих медицинские услуги в системе обязательного медицинского страхования?

7) Каким образом и кем оплачиваются медицинские услуги, оказанные гражданам не по месту их страхования в системе обязательного медицинского страхования?

8) Каков порядок оплаты медицинских услуг, оказываемых детям в системе обязательного медицинского страхования?

Практическое занятие

На основе рекомендуемой к данной теме литературы, разъяснений, схем выплат из государственных внебюджетных фондов, предлагаемых в Приложениях 4, 5, рассчитать размеры соответствующих выплат по условиям следующих заданий.

Задание 1

Работник ООО «Опал» Дмитриев Н.В. получил производственную травму и находился на больничном с 3 по 10 июня включительно. Оклад работника составляет 10 000 рублей. Кроме того, ежемесячно ему выплачивают надбавку за работу во вредных условиях в размере 15% от оклада. Трудовой стаж Дмитриева Н.В. – 5 лет 6 месяцев. Число рабочих дней в июне 23. Из них работник пропустил по болезни 6 дней.

Рассчитать размер пособия по временной нетрудоспособности работнику и определить источники его оплаты.

Задание 2

Гражданин Невезухов О.П. работает заведующим магазина, реализующего бытовую технику. 1 июля 2007 года во время проведения инвентаризации в торговом зале, на него упал телевизор, в результате чего Невезухов получил черепно-мозговую травму и утратил профессиональные способности на полгода. В ходе расследования несчастного случая выяснилось, что вины пострадавшего в случившемся не было. Все произошло из-за плохого крепления полки в стене.

Рассчитать размер среднемесячного заработка Невезухова для исчисления ежемесячной страховой выплаты, если известно, что:

1) с 1 марта 2006 года по 30 января 2007 года г-н Невезухов работал менеджером торгового зала в том же магазине с ежемесячным окладом 13 500 рублей плюс премия 1 500 рублей в месяц (отпускные в декабре 2006 года – 13 800 рублей);

2) с 1 февраля 2007 года в качестве заведующего магазином г-н Невезухов получал оклад 15 000 рублей плюс премия по 5000 рублей каждый четный месяц.

Задание 3

Сотрудник организации Иванов И.И. при исполнении трудовых обязанностей, в результате несчастного случая на своем рабочем месте получил тяжелую травму. По общеустановленным правилам ему была назначена ежемесячная страховая выплата в размере 5000 рублей.

Определить, какая сумма ежемесячной страховой выплаты будет выплачиваться Иванову И.И. в случае помещения его в дом престарелых и инвалидов, если на его иждивении находится три нетрудоспособных лица. Стоимость ежемесячного содержания Иванова И.И. в доме престарелых и инвалидов составляет 1 500 рублей.

Задание 4

Рассчитать размер пособия по временной нетрудоспособности каждому из работников организации: 1) Иванову И.И. 2) Петровой П.П., используя следующие данные: оба работника были на больничном с 5 по 9 августа 2007 года. В августе было 22 рабочих дня. Причём, Петрова П.П. находилась на больничном по уходу за ребёнком.

	Иванов И.И.	Петрова П.П.
Стаж работы	6 лет	4 года
Оклад в месяц	6 000 руб.	12 000 руб.
Наличие иждивенцев	нет	Имеет 3 детей в возрасте до 16 лет.

Определить источники выплаты пособий.

Задание 5

ООО «Ветерок» занимается оптовой и розничной торговлей, при этом по рознице ООО переведено на ЕНВД. Общество не перечисляет добровольных взносов в ФСС РФ.

Выручка от реализации товаров в ООО составила (без НДС):

	за сентябрь 2007 г.	за октябрь 2007 г.
- по оптовой торговле	230 000 руб.	250 000 руб.
- по розничной торговле	150 000 руб.	160 000 руб.

Финансовый директор ООО Прыткина С.С. была на больничном с 29 сентября по 3 октября 2007 года. Ее зарплата за сентябрь 2006 г. – август 2007 г. составила 258 420 рублей. Стаж ее трудовой деятельности составляет 12 лет.

Определить, какая сумма пособия по временной нетрудоспособности, начисленная обществом Прыткиной С.С., будет возмещена за счет ФСС РФ.

Задание 6

Теребенин П.В. является оператором конвейера в ООО «Вымпел». Был участником боевых действий в Афганистане, в результате которых получил ранение. В настоящее время нуждается в донорской почке (инвалид 1 группы). Его зарплата – 6 500 рублей. В сентябре он проходил лечение в горбольнице №8 г. Казани. Стоимость проведенной операции 150 000 рублей. На лечение им были израсходованы средства на приобретение лекарственного препарата, который включен в перечень дорогостоящих лекарств (7 200 рублей за упаковку), но рецепта на него нет.

Определить, какая сумма расходов на лечение Теребенина П.В. будет оплачена за счет:

- 1) территориального фонда ОМС;
- 2) соответствующего бюджета здравоохранения;
- 3) собственных средств Теребенина П.В..

Задание 7

Иванов И.И. работает механиком в АО «Коммебель» г. Казани, является инвалидом вследствие Чернобыльской катастрофы. Получал с 1988 – 1990 годы в месяц 3 000 рублей. На его иждивении сын 15 лет, является инвалидом 1 группы. Иванов в январе был направлен на лечение в горбольницу №5. Ему была сделана операция по лечению остеомелита. (относится к дорогостоящим операциям за счет соответствующего бюджета здравоохранения г. Казани) Стоимость операции 50 000 руб. Он приобрел лекарства на сумму 10 000 руб., из которых предприятие оплатило 30% от стоимости лекарства. Имеется рецепт врача.

Сын Иванова И.И. был в г. Москве по поводу операции по удалению аденоидов стоимостью 5 000 рублей. Приобрел лекарства стоимостью 1 000 рублей (имеется рецепт врача).

Определить, какая сумма расходов на лечение Иванова И.И. и его сына будет оплачена:

- 1) за счет территориального фонда ОМС;
- 2) за счет соответствующих бюджетов здравоохранения;
- 3) за счет собственных средств Иванова И.И.

Задание 8

Петров С.С. работает мастером в АО «Смета». Во время прохождения службы в армии был участником испытания ядерного оружия. Зарплата его составляет 12 000 рублей. На иждивении Петрова С.С. находится дочь 14 лет, которая является инвалидом с детства.

В марте по состоянию здоровья Петров С.С. был направлен на лечение по месту жительства г. Казани в городскую больницу №15. Ему была сделана операция стоимостью 30 000 рублей. В августе месяце дочь Петрова была направлена на лечение в Москву с диагнозом заболевания сердца для проведения микрохирургической операции на сосуды. В октябре им были приобретены следующие лекарства: для своего лечения - протавикин 2 упаковки (стоимость 1 упаковки 4 500 рублей), для лечения дочери - антранилта сульфат 1 упаковку (стоимостью 5 000 рублей). Рецепты на данные лекарства имеются. Стоимость операции дочери составила 20 000 рублей.

Определить, какая сумма расходов на лечение будет оплачена:

- 1) за счет территориального фонда ОМС;
- 2) за счет соответствующего бюджета органов здравоохранения;
- 3) за счет собственных средств Петрова С.С.

Задание 9

Гражданин Туркин Г.Г. и его жена Туркина З.З. в феврале текущего года после аварии находились на лечении в Республиканском травматологическом центре г. Казани. Срок лечения каждого из супругов по медико-экономическому стандарту составляет 20 дней, а стоимость одного койко-дня составляет 1200 рублей. Через 15 дней с начала лечения Туркин Г.Г. был срочно вызван на работу и вынужден был покинуть лечебное учреждение досрочно. Его жена во время лечения от травмы простудилась и, кроме основного лечения, в это же время прошла курс лечения от бронхита.

Определить, какая сумма расходов на лечение супругов Туркиных будет оплачена за счет средств Фонда обязательного медицинского страхования Республики Татарстан.

Задания для самостоятельной работы

1. Составить общую схему финансирования медицинских услуг, предоставляемых в системах: ОМС, добровольного страхования и в платной медицине.
2. Разработать сравнительную таблицу по видам медицинских услуг, предоставляемых: в системе ОМС, по добровольному страхованию и на платной основе.
3. Определить различия в функциональном назначении Федерального фонда ОМС, с одной стороны, и территориального фонда ОМС, - с другой.
4. Найти отличительные особенности в организации деятельности фондов ОМС, формировании и использовании их средств в сравнении с Пенсионным фондом РФ и Фондом социального страхования РФ.
5. Выявить недостатки в деятельности фондов обязательного медицинского страхования и предположить пути их устранения.

Рекомендуемая литература

1. Архипов А.П. Трансформация рынка обязательного медицинского страхования // Финансы. – 2006. - №6. – с. 46-50.
2. Капкаева Н.З., Журкина Н.С. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – с.60-80.
3. Нешитой А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К., 2007. – с.249-257.
4. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.В.Карчевского. – М.: Вузовский учебник, 2008. – с. 124-167

Выплаты, являющиеся объектом налогообложения (ст. 236 НК РФ)

—

Выплаты, освобожденные от налогообложения (ст. 238 НК РФ)

—

Льготы по ЕСН (ст. 239 и 245 НК РФ)

>280001 руб.

Налоговая база в среднем на 1 работника

не < 280001 руб.

Регрессивная

Ставка ЕСН

Максимальная

=

Сумма налога, подлежащая уплате

В федеральный бюджет

В Фонд социального страхования

В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

В территориальный фонд обязательного медицинского страхования

В бюджет Пенсионного фонда РФ

Страхов. взносы на ОПС (ФЗ № 167-ФЗ)

Выплаты по государственному социальному страхованию

Порядок исчисления и уплаты ЕСН

**Формирование
государственных внебюджетных фондов на 1 января 2008 года**

Наименование фонда	Нормативные документы	Основные источники формирования доходной части фонда	Размер платежей		Облагаемая база
1	2	3	4		5
1. Пенсионный фонд Российской Федерации	ФЗ № 167-ФЗ от 15.12.2001г.	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взимаемые: 1)с лиц, производящих выплаты в пользу физических лиц (кроме с\х производителей и родовых общин малочисленных народов Севера) с налоговой базы на каждого работника: до 280000 рублей -для лиц 1966 г.р. и старше -для лиц 1967 г.р. и моложе от 280001 рубля до 600000 рублей -для лиц 1966 г.р. и старше — для лиц 1967 г.р. и моложе	на страховую часть пенсии	на накопительную часть пенсии	1),2)-выплаты, начисляемые в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским договорам
			14% 8%	0% 6%	
			39200 руб. + +5,5% с суммы, превышающей 280000 рублей	0%	
			22400 руб.+3,1% с суммы превышающей 280000 рублей	16800руб.+2,4% с суммы превышающей 280000 рублей	

\ 1	2	3	4	5
		свыше 600000 рублей – для лиц 1966 г.р. и старше – для лиц 1967 г.р. и моложе 2) с организаций, занятых в производстве сельхозпродукции; организаций народных художественных промыслов; родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьян (фермерских) хозяйств с налоговой базы на каждого работника: до 280000 руб. – для лиц 1966 г.р. и старше -для лиц 1967 г.р. и моложе от 280001 рубля до 600000 рублей – для лиц 1966 г.р. и старше для лиц 1967 г.р. и моложе: свыше 600000 рублей -для лиц 1966 г.р. и старше -для лиц 1967 г.р. и моложе 3) с индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов	56800 руб. 0% 32320 руб. 24480 руб. 10,3% 0% 4,3% 6,0% 28840 руб. + 5,5% .0% с суммы, превышающей 280000 руб. 12040 руб. + 3,1% 16800руб. + 2,4% с суммы, превышающей 280000 руб. 46440 руб. 0% 21960 руб. 24480 руб. фиксированный платеж, минимальный размер которого = ½ стоимости страхового года, но не менее: 100 руб. в месяц. 50 руб. в месяц	

1	2	3	4	5
2. Фонд обязательного медицинского страхования	Налоговый кодекс РФ, глава 24	Единый социальный налог (в части, зачисляемой в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования), взимаемый: 1) с организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, осуществляющих выплаты в пользу физических лиц (кроме сельхозпроизводителей и родовых общин малочисленных народов Севера) с налоговой базой на каждого работника: до 280000 рублей от 280001 рубля до 600000 рублей свыше 600000 рублей 2) с сельхозпроизводителей и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, осуществляющих выплаты в пользу работников, с налоговой базы на каждого работника: до 280000 рублей	В Федеральный ФОМС В территориальный ФОМС 1,1% 2,% 3080 руб. +0,6% 5600 руб. +0,5% с суммы, превышающей 280 000рублей 5000 руб. 7200 руб. 1,1% 1,2%	1),2)- выплаты в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также авторским договорам

1	2	3	4	5
		от 280001 рубля до 600000 рублей	3080 руб. +0,6% с суммы, превышающей 280 000рублей	3360 руб. +0,6%
		свыше 600000 рублей	5000 руб.	5280 руб.
		3) с индивидуальных предпринимателей с налоговой базы: до 280 000 рублей	0,8%	1,9%
		от 280001 рубля до 600000 рублей	2240 руб. +0,5% с суммы превышающей 280 000 рублей	5320 руб. +0,4%
		свыше 600000 рублей	3840 руб.	6600 руб.
		4) с адвокатов, с налоговой базы: до 280000 рублей	0,8%	1,9%
		от 280001 рубля до 600000 рублей	2240 руб. +0,5% с суммы, превышающей 280000 рублей	5320 руб. +0,4%
		свыше 600000 рублей	3840 руб.	6600 руб.

3),4)-доходы от предпринимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением

1	2	3	4	5
3.Государственное учреждение - Фонд социального страхования РФ	Налоговый кодекс РФ, глава 24; Федеральный закон № 125-ФЗ от 24.07.98 Федеральный закон № 125-ФЗ от 24.07.98 Г.	Единый социальный налог (ЕСН), взимаемый: 1) с организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, осуществляющих выплаты в пользу работников (кроме сельхозпроизводителей и родовых общин малочисленных народов Севера) с налоговой базы на каждого работника: до 280000 рублей от 280001 рубля до 600000 рублей свыше 600000 рублей 2) с сельхозпроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, осуществляющих выплаты в пользу работника, с налоговой базы на каждого работника: до 280000 рублей от 280001 рубля до 600000 рублей свыше 600000 рублей 2.Страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, взимаемые: 1) с работодателей (юридических и физических лиц); 2) с юридических и физических лиц на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с физическими лицами	2,9% 8120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280000 руб. 11320 рублей 1,9% 5320 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 280000 руб. 8200 руб. Тарифы устанавливаются Федеральным законом исходя из класса профессионального риска отрасли (подотрасли) экономики, к которой относится страхователь	1), 2) – выплаты, вознаграждения и иные доходы, начисляемые в пользу работников по всем основаниям, а также по авторским договорам Начисленная по всем основаниям оплата труда (доход) работников (в том числе внештатных, сезонных, временных, выполняющих работу по совместительству), а в соответствующих случаях – на сумму вознаграждений по гражданско-правовому договору.

Приложение 3

Порядок исчисления страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

(Закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» № 125-ФЗ от 24.07.1998г.)

$$СВ = БН \times СТ \times С(Н) \times Л,$$

где СВ - страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплачиваемые работодателем;

БН – база начисления страховых взносов: начисленная по всем основаниям оплата труда (доход) работников за исключением выплат, указанных в Постановлении Правительства РФ № 765 от 07.07.1999 г. «Перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в ФСС РФ»;

СТ – страховой тариф по определенному классу профессионального риска (в соответствии с основным видом деятельности), установленный федеральным законом:

Класс проф. риска	СТ (%)	Класс проф. риска	СТ (%)
I	0,2	XVII	2,1
II	0,3	XVIII	2,3
III	0,4	XIX	2,5
IV	0,5	XX	2,8
V	0,6	XXI	3,1
VI	0,7	XXII	3,4
VII	0,8	XXIII	3,7
VIII	0,9	XXIV	4,1
IX	1,0	XXV	4,5
X	1,1	XXVI	5,0
XI	1,2	XXVII	5,5
XII	1,3	XXVIII	6,1
XIII	1,4	XXIX	6,7
XIV	1,5	XXX	7,4
XV	1,7	XXXI	8,1
XVI	1,9	XXXII	8,5

С(Н) – скидка (надбавка), устанавливаемая страховщиком в зависимости от состояния охраны труда, расходов на обеспечение по страхованию у страхователя и не могут превышать 40% страхового тарифа;

Л – льгота в размере 60% страхового тарифа по выплатам (доходам) инвалидам, а также по выплатам работникам организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов.

Порядок выплаты пособий за счет средств, начисленных в Фонд социального страхования Российской Федерации, на 1 января 2008 года

Виды выплат	Нормативно-правовые акты, регулирующие порядок выплат	Порядок и размеры выплат
1	2	3
По государственному социальному страхованию: 1) пособие по временной нетрудоспособности 2) пособие по беременности и родам	ФЗ «О бюджете ФСС РФ на 2008 г. и плановый период 2009 и 2010 гг.» № 183-ФЗ от 21.07.2007 г. ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию» № 255-ФЗ от 29.12.2006г.	Назначение и выплата пособий осуществляется работодателем по месту работы застрахованного: 2 первых дня нетрудоспособности – за счет работодателя, остальные – за счет ФСС РФ. Определение размера пособия: ПВН = СЗ х Ст х ДЗ, где СЗ - среднедневная зарплата работника (исходя из среднего заработка за последние 12 месяцев до месяца наступления нетрудоспособности (отпуска по беременности и родам), деленного на число календарных дней в этих месяцах; Ст – размер среднего заработка (в %) в зависимости от стажа работника (до 5 лет – 60%, 5-8 лет – 80%, 8 лет и более – 100%); ДЗ – количество календарных дней заболевания (отпуска по беременности и родам). Максимальный размер пособия: - по временной нетрудоспособности – 16125 руб. в месяц; - по беременности и родам – 23400 руб. в месяц.

продолжение приложения 4

1	2	3
3) пособия гражданам, имеющим детей: - единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности; - единовременное пособие при рождении ребенка; - единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью; - ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет: • работающим женщинам, • неработающим женщинам - единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву; - ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву 4) социальное пособие на погребение	ФЗ «О бюджете ФСС РФ на 2008 г. и плановый период 2009 и 2010 гг.» № 183-ФЗ от 21.07.2007 г. ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» № 81-ФЗ от 19.05.1995г.	Назначение и выплата пособий осуществляется органами ФСС РФ Размер пособия устанавливается гос. органами субъектов Федерации 300 рублей 8000 рублей 8000 рублей до 40% средней зарплаты минимальный размер 1500 руб. на 1-го ребенка, 3000 руб. – на 2-го ребенка, но не более в общей сложности 6000 рублей 1500 руб. - на 1-го ребенка, 3000 руб. – на 2-го ребенка 14 000 рублей 6 000 рублей на каждого ребенка не более 1000 рублей
По обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний: 1) пособие по временной нетрудоспособности 2) страховые выплаты:	ФЗ «О бюджете ФСС РФ на 2008 г. и плановый период 2009 и 2010 гг.» № 183-ФЗ от 21.07.2007 г. ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию» № 255-ФЗ от 29.12.2006г. ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» № 125-ФЗ от 24.07.1998г	Порядок назначения и определение размера пособия – по закону № 255-ФЗ: 100% средней зарплаты работника, за счет ФСС РФ за весь период его нетрудоспособности Выплачиваются Фондом пострадавшим работникам, а при их гибели – членам их семьи.

1	2	3
- единовременные,	ФЗ «Об отдельных вопросах исчисления и выплаты пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и размерах страхового обеспечения по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в 2006 году» № 180-ФЗ от 22.12.2005г.	Определение размера выплат: ЕдСВ = МВ х УТ , где ЕдСВ – единовременная страховая выплата, МВ – максимальная сумма выплаты (с 2006 года – 46900 рублей), УТ – степень утраты работником трудоспособности (в %%), указанная в заключении учреждения медико-социальной экспертизы. ЕжСВ = СЗ х УТ , где ЕжСВ – ежемесячная страховая выплата, СЗ – среднемесячный заработок работника до наступления несчастного случая, УТ - степень утраты работником трудоспособности (в %%), указанная в заключении учреждения медико-социальной экспертизы. Максимальный размер ЕжСВ 36000 рублей
- ежемесячные		
По добровольному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: 1) пособия по временной нетрудоспособности 2) пособия по беременности и родам	ФЗ «Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан» № 190-ФЗ от 31.12.2002 г.	Лица, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию, возмещают пособия за счет средств ФСС РФ.

**Порядок оплаты медицинских услуг стационаров в системе обязательного
медицинского страхования**

Виды медицинских услуг	Порядок оплаты
1) по законченным случаям лечения: - если фактическое время пребывания больного в стационаре составило не менее 80% от срока лечения, предусмотренного по данному медико-экономическому стандарту (МЭС), и выполнен стандарт качества лечения; - если фактическое время пребывания больного в стационаре превышает срок лечения, предусмотренного по данному МЭС 2) по законченным случаям лечения, если фактическое время пребывания больного в стационаре составило не менее 80% от срока лечения, предусмотренного по данному МЭС, и незаконченным случаям лечения (самовольный уход, перевод в другое отделение или лечебное учреждение, смерть и т.д.) 3) Лечение сопутствующих заболеваний, не повлекших за собой увеличения дней пребывания в стационаре по основному заболеванию 4) Лечение сопутствующих заболеваний, повлекших за собой увеличение дней пребывания в стационаре по основному заболеванию	Оплата медицинских услуг территориальным фондом ОМС осуществляется в соответствии с тарифом медико-экономического стандарта (МЭС) Оплата производится за фактически проведенные дни больного в стационаре, но не более планового количества, проставленного в МЭС, по формуле: $ТФ = (Тб : Кп) \times Клф, \quad (*)$ где Тф – стоимость лечения, Тб – тариф по МЭС, Кп - плановый срок лечения по МЭС, Клф – фактический срок лечения. Оплата производится в размере 25% от тарифа МЭС сопутствующего заболевания за фактически проведенные дни лечения по формуле (*). Доплата за дополнительные койко-дни осуществляется с учетом стоимости МЭС основного заболевания, но не более 3 койко-дней.