

Отже, після отримання всіх необхідних документів Фонд відповідно до ст. 36 Закону № 1105 протягом десяти днів (без урахування дня їх подання) повинен прийняти рішення про призначення страхових виплат. Це рішення оформляється постановою Фонду з додаванням копій усіх необхідних документів<sup>6\*</sup>.

### Податковий облік

Податок з доходів фізичних осіб. Для відповіді на запитання, чи обкладається сума допомоги у зв'язку з непрацездатністю до відновлення працездатності або встановлення інвалідності податком з доходів фізичних осіб, звернемося до норм Закону про податок з доходів. Так, згідно з пп. 4.3.1 Закону про податок з доходів до складу загального місячного оподатковуваного доходу не включаться сума страхових виплат, одержуваних платником податку з фондів загальнообов'язкового соціального страхування відповідно до закону. Такі виплати не підлягають відображенню в річній податковій декларації платника податку.

Однак таке звільнення не поширюється на виплати, пов'язані з тимчасовою втратою працездатності. Це означає, що такі виплати обкладаються податком з доходів фізичних осіб на загальних підставах.

Внески на соціальне страхування. З обкладенням (необкладенням) таких виплат внесками на соціальне (у тому числі пенсійне) страхування ситуація дещо інша. Так, відповідно до ст. 19 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» від 09.07.2003 р. № 1058-IV роботодавець нараховує страхові внески і на суми оплати перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, а також безпосередньо на допомогу по тимчасовій непрацездатності. Це означає, що на такі виплати має бути нараховано 32 % внесків до Пенсійного фонду. Оскільки ж ця допомога обкладається податком з доходів фізичних осіб, з неї також необхідно утримати і 1 (2) % внесків до Пенсійного фонду.

А от внески на соціальне страхування на ці виплати не нараховуються і з них не утримуються, оскільки такі виплати не включаються до фонду оплати праці.

Для зручності узагальнено викладено вище в табл. 2.

Таблиця 2

Оподаткування виплат,  
пов'язаних з нещасним випадком на виробництві

| Вид виплати                                                                        | Утримання |    |        |        | Нарахування |        |        |       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----|--------|--------|-------------|--------|--------|-------|
|                                                                                    | ПДФО      | ПФ | ФССЗВП | ФССЗВБ | ПФ          | ФССЗВП | ФССЗВБ | ФССПВ |
| — оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності                             | +         | +  | —      | —      | +           | —      | —      | —     |
| — допомога по тимчасовій непрацездатності, що виплачується за рахунок коштів Фонду | +         | +  | —      | —      | +           | —      | —      | —     |
| — інші страхові виплати, здійснювані виключно за рахунок коштів Фонду              | —         | —  | —      | —      | —           | —      | —      | —     |

**Валові витрати.** Щодо валових витрат на суму оплати перших п'яти днів непрацездатності зауважимо таке. На підставі пп. 5.6.2 Закону про податок на прибуток підприємство може включити такі витрати до складу валових як обов'язкові виплати, що надаються працівникам у випадках, передбачених законодавством. Ще одним підтвердженням є п. Порядку № 439, незважаючи навіть на те, що цей документ регулює питання оплати перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, не пов'язаної з нещасним випадком. Однак, як ви вже встигли помітити, сутність у цих виплат одна. Тому, на нашу думку, у підприємства досить підстав для включення суми оплати перших п'яти днів непрацездатності, пов'язаної з нещасним випадком на виробництві, до складу валових витрат періоду, в якому відбувається нарахування таких сум.

Інша справа із внесками до Пенсійного фонду. Звичайно підприємство відносить свої витрати на сплату таких внесків до складу валових на підставі пп. 5.7.1 Закону про податок на прибуток. В нашому випадку нормами пп. 5.7.1 скористатися не