

УДК336.2

## РЕТРОСПЕКТИВА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ВЗНОСОВ НА СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ

Смольянинов Н.Е., Танкова К.О., Мусина Д.А.

ГОУ ВПО "Уфимский государственный авиационный технический университет"

Идея применения единого социального налога (далее - ЕСН) в современной России сформировалась к 2001 году, когда ставилась задача замены взносов на социальное обеспечение в различные внебюджетные социальные фонды единым налогом. Работодатель, согласно действовавшему в то время законодательству, был вынужден отчислять в пользу Пенсионного фонда (ПФР) 29 % от фонда оплаты труда; 5,4 % - в Фонд социального страхования (ФСС), 3,6 % - в Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС), и, наконец, 1,5 % перечислялось Фонду занятости. Таким образом, общая ставка ЕСН составляла 39,5 %.

*Причины введения ЕСН:*

1. Ликвидация бреши в существовавшей системе социального страхования и обеспечения;
2. Установление единого порядка и единых сроков уплаты этих взносов;
3. Упрощение налогового законодательства для налогоплательщиков и налоговых органов, сокращение расходов проверяемых и проверяющих на обеспечение точного и своевременного исполнения налогового законодательства;
4. Сокращение числа контролирующих органов с передачей всех функций налогового администрирования налоговым органам;
5. Снижение налоговой нагрузки и создание стимулов к выведению заработной платы из теневой сферы.

*Новый социальный налог (взнос)* - это фискальный платеж, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонды обяза-

тельного медицинского страхования Российской Федерации - далее фонды), предназначенный для мобилизации средств в целях реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и страхование. Он не обладает одной из характерных составляющих налога — безвозмездностью, а страховой взнос по своей экономической природе — возмездный.

Мысль о введении единого налога на страховое и социальное обеспечение, т.е. о замене всех страховых взносов единым налогом, возникла еще в 1998г., когда Госналогслужба России (ныне — Федеральная Налоговая Служба РФ) предложила при сохранении механизма сбора страховых взносов в социальные внебюджетные фонды установить для них единую налогооблагаемую базу и передать функции учета и контроля одному ведомству. Однако тогда эти предложения из-за их не совершенства оказались невостребованными, и вопрос остался открытым.

Хронология развития ЕСН представлена на таблице 1<sup>1</sup>.

Таблица 1 Хронология развития ЕСН

Год	Этап и причины	Ставка налога во внебюджетные фонды, %	Состояние пенсионной системы
1	2	3	4
1998	<p><i>Подпосылки введения ЕСН</i></p> <p>1. Использование единой облагаемой базы - фонда оплаты труда работников;</p> <p>2. Различные сроки и ставки уплаты;</p> <p>3. «Бумажные» издержки коммерсантов</p> <p>4. Свод запутанных, противоречивых и объемных рекомендаций по начислению и уплате взносов.</p>	<p>ФСС - 5,4</p> <p>ФОМС - 3,6</p> <p>ПФР – 28</p> <p>Государственный фонд занятости населения – 2</p> <p><i>Итого: 39</i></p>	<p>Согласно Программе, трудовая пенсия складывается из двух частей - условно-накопительной, и накопительной. Размер трудовых пенсий исчисляется <i>только</i> исходя из возраста, страхового стажа и страховых взносов, поступивших на условно-накопительные счета. Социальные пенсии оставлены для лиц, не сумевших заработать трудовую пенсию, но без проверки их имущественного положения.</p>

<sup>1</sup> Таблица составлена на базе следующей литературы: Т.М. Малева, О.В. Синявская Пенсионная реформа в России: история, результаты, перспективы. Аналитический доклад. /Независимый институт социальной политики. — М.: Поматур, 2005., и сайта <http://npf.investfunds.ru> - Пенсионное обеспечение России, НПФ, энциклопедия, аналитика, рейтинги

1	2	3	4
2001	<p><i>Принятие ЕСН</i></p> <p>1. Прояснение статуса отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды</p> <p>2. Упрощение для налогоплательщиков исчисления налога.</p> <p>3. Легализации реальных расходов организаций на оплату труда работников.</p> <p>4. Расширение налогооблагаемой базы</p>	35,6	<p>Пенсионная реформа только начинается стабилизацию после 1998 года: отразившейся на ней валютно-финансовый кризис стал решающим фактором, повлиявшим развитие ситуации в пенсионном обеспечении в последующие годы. Несмотря то, что введение ЕСН не просто уменьшает поступления, но и сразу же становится угрозой для стабильности пенсионной системы, этот налог все же временно скрепляет ПФ, так как становится основным источником поступления средств, тем самым удерживая пенсионную сферу от окончательного краха.</p>
2005	<p><i>Совершенствование ЕСН</i></p> <p>1. Невозможность российских фирм конкурировать с иностранными производителями товаров и услуг;</p> <p>Соккрытие истинного размера оплаты труда работников от налоговых инспекций;</p> <p>2. Рост преступлений перед бюджетом</p> <p>3.</p>	26	<p>Снижение ЕСН резко сокращает доходы, что существенно осложняет финансовое положение ПФ. Осуществляется перевод на добровольное накопительное пенсионное страхование, правда, с установленной ставкой страхового взноса. Для стимулирования добровольного накопления предложен за счет средств федерального бюджета способ пополнения счетов средствами в размере 2% от заработной платы застрахованного.</p>
01.01.2010	<p><i>Отмена ЕСН и введение взносов на социальное обеспечение</i></p> <p>1. Недостижение ни одной из поставленных целей;</p> <p>2. Потеря бюджетом значительных сумм</p> <p>3. Расцвет всевозможных схем ухода от налогообложения</p>	<p>ПФР – 26  ФФОМС - 3,1  (ТФОМС - 2)  ФСС - 2,9  Итого: 34</p>	<p>Страховая и накопительная части трудовой пенсии формируются за счет страховых взносов, уплачиваемых работодателем за каждого работника. Размер страховой и накопительной частей трудовой пенсии зависит от заработка застрахованного лица, длительности его трудовой деятельности. Взносы, выплачиваемые на страховую часть пенсии являются условно-накопительной, они расходуются на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам, а на счетах копятя обязательства государства выплачивать эту часть пенсии в будущем. Взносы на накопительную часть пенсии на выплаты не расходуются, а копятя на индивидуальных лицевых (пенсионных) счетах граждан</p>

По данным таблицы, следует сделать вывод, что государству реформа единого социального налога ничего не дала. Несовпадение ожиданий и реальных результатов, почти сразу ставшее очевидным поначалу не признавалось: после снижения ставок ЕНС в 2005 году зарплаты по-прежнему платили в конвертах, а бюджет потерял значительные суммы. При последнем снижении ставки ЕСН в бюджете ПФР образовался дефицит около 300 млрд. руб.<sup>2</sup>

Введение ЕСН нарушило автономность бюджета ПФ. По своей экономической сути, он из государственного внебюджетного фонда превратился в бюджетный (федеральный) фонд, теряя свою сущностную составляющую — страховую направленность. Обоснование Правительства при введении ЕСН, что простое налоговое администрирование позволит вывести из тени значительную часть “серых” зарплат, не оправдалось.

Не оправдала себя и накопительная часть трудовой пенсии — инвестиционная составляющая пенсионной системы. Государство пока не смогло найти эффективное применение инвестиционным ресурсам Пенсионного фонда. Однако, в 2001 году введение ЕСН, несмотря на колоссальный риск, было единственной возможностью избежать крушения ПФ.

Замена ЕСН страховыми взносами произошла 1 января 2010 года. Сегодня объем страховых выплат составит 34% от фонда оплаты труда (см. Таблицу 1). При этом 26% должна составить базовая ставка отчислений в пенсионную систему, в Фонд обязательного медицинского страхования будет отчисляться 5,1%. Остальные средства пойдут в Фонд социального страхования. Действие нового Закона не распространяется на взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплата которых регулируется специальными федеральными законами.

Переход к страховым выплатам позволит сбалансировать пенсионную систему РФ. Кроме того, с 1 января 2010 года пенсионные права, приобретенные до 2002 года, будут дополнительно проиндексированы на 10%, и к этому

---

<sup>2</sup> Сапожков А.В. Реформа единого социального налога: «за» и «против»/ А.В. Сапожков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2007. №2.

еще добавится 1% дополнительной индексации за каждый год стажа, заработанного до 1991 года. Главной целью реформы заявлено повышение пенсий.

При этом пока еще нет четкой продуманности дальнейших действий: Источник средств пока не определен: варианты представлены на рисунке 1.



Рис. 1 Варианты Стабилизации пенсионной системы РФ

Если рассматривать предложенные варианты, то средства из Стабилизационного фонда останутся гарантом на более черный день, повлиять на предстателей бизнеса, возможно и получится путем санкций, но все «повесить» на него не удастся – высокие ставки налогов на фонд оплаты труда могут спровоцировать снижение занятости в формальном секторе. Предоставив гражданам право самостоятельно копить на свое пенсионное обеспечение, государство снимает с себя часть социальных функций, следовательно, под угрозу будет поставлена самая уязвимая часть населения.

Использование социальных моделей других стран представлено в таблице 2<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Составлено по материалам: Василенков С. Почему Россия не Швеция? // интернет - журнал «Новая Политика». - 26 августа 2010год ,

Таблица 2 Сравнительная характеристика стран, по данным на 2010 год

Страна	Ставка, %	Возраст выхода на пенсию		Особенности
		Жен	Муж	
1	2	3	4	5
Великобритания	Для работающих по найму - 11 от зарплаты, работодатель обязан платить 12.8 за каждого наемного работника	60 лет, если они отработали 39 лет.	65 лет, при условии, что стаж работы составляет 44 года	Пенсионная система имеет два уровня: Система государственного страхования. Представляет собой обеспечиваемую государством фиксированную сумму, которая гарантирует минимальную пенсию. Система негосударственного пенсионного обеспечения. Сохранность гарантируется системой вторичного страхования. Размер пенсий и другие условия определяются правилами пенсионного плана. Пенсионный фонд отделен от работодателя.
Германия	19,9	Досрочный выход на пенсию с 60 лет, (при 35 летнем стаже – с 63 лет)	65 лет (с 2012 до 2030 гг. - 67 лет).	Модель пенсионной системы имеет три составляющие: обязательное государственное страхование, добровольное производственное страхование и частное страхование. При обязательном пенсионном страховании удержание взносов и выплата пенсий осуществляются в едином информационном режиме, по единой системе персонифицированного учета. Средства не накапливаются: сегодняшние работники платят сегодняшним пенсионерам.
Россия	34	55	60	Пенсия состоит из двух частей – страховой и накопительной, которые формируются за счет страховых взносов, уплачиваемых работодателем за каждого работника. Размер страховой и накопительной частей трудовой пенсии зависит от заработка застрахованного лица, длительности его трудовой деятельности. Всю ответственность и контроль за выплату пенсий, несет государство.
США	15,3	65	65	Основывается на личном пенсионном страховании населения, в стране функционируют как государственные так и частные пенсионные системы. Основу составляет Общая Федеральная программа, которая является распределительной.

1	2	3	4	5
Франция	16,65	60 лет, но, по закону Фийона, для получения полной пенсии нужно иметь общий трудовой стаж не менее 40 лет (с 2012 до 2030 гг. - 62 лет).		<p>Пять важнейших типов режимов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Базовые режимы для наемных работников промышленности, торговли и сельского хозяйства.</li> <li>2. Для работников отдельных отраслей (военных, государственных чиновников, моряков, шахтеров, железнодорожников и др.) действуют специальные системы пенсионного обеспечения.</li> <li>3. Помимо базовых, действуют обязательные режимы пенсионного обеспечения, большая часть которых сосредоточена в рамках АРРКО - для всех категорий трудящихся и АЖИРК - для административно-управленческих кадров.</li> <li>4. Обязательные базовые режимы для работников, не относящихся к категории лиц наемного труда,</li> <li>5. В последнее время начинают использоваться и различного рода добровольные режимы.</li> </ol>
Швеция	33	Возраст выхода на пенсию можно выбрать в интервале от 61 до 67 лет.		Новая пенсионная система - пенсия состоит из трех частей: условно-накопительной, накопительной и гарантированной. Широкое распространение получили добровольные негосударственные профессиональные пенсионные системы и индивидуальные добровольные накопительные пенсионные схемы
Япония	14,64	70	70	Первый уровень составляют базовые пенсии. Источником финансирования базовых пенсий являются пенсионные взносы застрахованных граждан, работодателей и дотации государства. Второй уровень составляют государственные и профессиональные пенсии. Источником финансирования дополнительных пенсий второго уровня являются взносы работодателей и сотрудников.

Всемирный банк рекомендовал перейти к системе<sup>4</sup>, которая включала бы в себя накопительный частный компонент с установленными взносами и не была

<sup>4</sup> <http://cpe.oxfordjournals.org/> - *Contributions to Political Economy (Volume 29 Issue 1 June 2010)* – Вклад в политическую экономику

на сто процентов распределительной государственной системой с установленными выплатами. Такая система включает в себя три уровня:

- обязательный государственный уровень, который финансируется за счет налоговых поступлений и обеспечивает перераспределение;
- обязательный частный накопительный уровень, обеспечивающий сбережения;
- добровольный уровень для тех, кто заинтересован в большей защите в старости.

Первый уровень напоминает существующие государственные пенсионные планы, но его масштабы меньше, и основной акцент делается на перераспределении: он обеспечивает социальную защиту престарелых, особенно тех, у кого доход в течении жизни был низким.

Второй уровень отличается от традиционных систем. В данном случае, установленными являются не выплаты, а взносы, и размер будущей пенсии зависит от суммы накопленных взносов и инвестиционного дохода. В накопительной системе всегда хватает активов для покрытия будущих обязательств.

Третий уровень (добровольные сбережения) предоставляет дополнительную пенсию для тех, кто хотел бы больше потреблять в старости.

Все три уровня обеспечивают совместное страхование от многих рисков, в частности они защищают от обобщенного риска, вызванного неопределенностью будущего состояния экономики или политической ситуации.

Для разработки и оценки таких программ следует руководствоваться двумя важнейшими критериями: они должны защищать пожилых (справедливым образом) и способствовать (или, по крайней мере - не препятствовать) экономическому росту, что важно и для пожилых, и для молодых.

Так какими же могут быть эти программы для России?

1. Пересмотр регрессивной шкалы социальных налогов.
2. Организация непрерывного контроля за деятельностью социальных и



пенсионным фондом.

3. Сохранение за государством оплаты только базовой части пенсии.
4. Направление пенсионных средств в «работающие» отрасли экономики: нефтегазовую промышленность или электроэнергетический сектор.
5. Модернизация структуры фондов.

Обсуждение вопроса ставок страховых взносов в социальные фонды не утихает: глава Минэкономразвития Э. Набиуллина предложила снизить ставку взносов для малого бизнеса с 26% до 14% и компенсировать выпадающие доходы бюджета за счет повышения акцизов на табак и алкоголь с 2012г., в то же время, по данным Минфина, данная мера повлечет недопоступление в фонды в размере 263 млрд. руб. в 2011-2012гг<sup>5</sup>.

А по сообщению статс-секретаря, замминистра финансов Сергея Шаталова, ставка страховых взносов с 1 января 2012 года, по одному из рассматриваемых сценариев, может быть установлена на уровне 26-28% до достижения зарплат, исчисляемых накопленным результатом с начала года, пороговой величины в 1,5-2 млн. рублей, для зарплат, превышающих этот уровень - 3-5%.<sup>16</sup>

В заключении отметим, что российское законодательство позволяет скорректировать ставки, однако законодательный процесс может занять долгое время.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 28.12.2010) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 07.01.2011)
2. Федеральный закон от 24 июля 1998 года N 125-ФЗ (в ред. от

---

<sup>5</sup> <http://top.rbc.ru/economics/16/03/2011/560277.shtml> - «Минфин не представляет, как можно снизить сборы с бизнеса»// Официальный сайт РБК 16 марта 2011г/

09.12.2010) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

3. Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. – Дашков и К. 2009г. – 356стр.

4. Василенков С. Почему Россия не Швеция? // интернет - журнал «Новая Политика». - 26 августа 2008

5. Т.М. Малева, О.В. Синявская. Пенсионная реформа в России: история, результаты, перспективы. Аналитический доклад. /Независимый институт социальной политики. — М.: Поматур, 2005.

6. С.А.Самойлов, В.Е.Сидоров Пенсии: государственная и трудовая в вопросах и ответах: условия, страхование, стаж, размеры, льготы / М.: ООО «Издательство Астрель»: ООО «Издательство АСТ», 2009. - 359, (9) с. – (советы юриста на все случаи жизни)

7. Сапожков А.В. Реформа единого социального налога: «за» и «против»/ А.В. Сапожков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2007. №2.

8. Журнал «Пенсионные фонды и инвестиции» № 4 (16) июль-август 2009 года

9. Журнал «Пенсионные фонды и инвестиции» № 5 (17) сентябрь-октябрь 2009 года.

10. Журнал «Пенсионные фонды и инвестиции» № 6 (18) ноябрь-декабрь 2009 года.

11.<http://top.rbc.ru/economics/16/03/2011/560277.shtml> - «Минфин не представляет, как можно снижать сборы с бизнеса»// Официальный сайт РБК 16 марта 2011г/

12.<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=95389-> Консультант-Плюс: Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2010года - 16.10.2010.

13.<http://www.napf.ru> - Национальная ассоциация пенсионных фондов

14.<http://npf.investfunds.ru> - Пенсионное обеспечение России, НПФ, энцик-

лопедия, аналитика, рейтинги

15.<http://cpe.oxfordjournals.org/> - Contributions to Political Economy (Volume 29 Issue 1 June 2010) – Вклад в политическую экономику (том 29 от 1 июня 2010)

16.<http://www.finansmag.ru/news/116383>-«Ставка страховых взносов 26-28% может быть установлена до достижения зарплат пороговой величины в 1,5-2 млн. рублей»- 05.04.2011