

Оценка поступлений страховых взносов на обязательное социальное страхование в консолидированный бюджет РФ

Игнатова Н.А., кандидат экономических наук, доцент,
ФГБОУ ВО Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ, Москва, Россия

Маркушина И.Ю., кандидат экономических наук, доцент,
ФГБОУ ВО Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ, Москва, Россия

Аннотация. В статье данной статье рассматривается обязательное социальное страхование в Российской Федерации как часть государственной системы социального страхования населения. С целью повышения финансовой устойчивости системы обязательного социального страхования, с 2017 года страховые взносы по данному страхованию и их администрирование переданы Федеральной налоговой службе России. На основании статистических данных налоговой отчетности приводится анализ страховых взносов, поступающих в консолидированный бюджет государства.

Ключевые слова: социальная защита, обязательное социальное страхование, страховые взносы, бюджеты фондов обязательного социального страхования, доходы бюджета, страховые тарифы.

Assessment of insurance contributions for compulsory social insurance in the consolidated budget of the Russian Federation

Ignatova N.A., candidate of Economic sciences, Associate professor, Russian Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation, Moscow, Russia

Markushina I.Y., candidate of Economic sciences, Associate professor, Russian Academy of national economy and public administration under the President

of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. This article considers compulsory social insurance in the Russian Federation as part of the state social insurance system for the population. In order to increase the financial sustainability of the compulsory social insurance system, since 2017, insurance premiums for this insurance and their administration have been transferred to the Federal Tax Service of Russia. Based on the tax reporting statistical data, an analysis of insurance contributions to the consolidated state budget is provided.

Keywords: social protection, compulsory social insurance, insurance contributions, budgets of compulsory social insurance funds, budget revenues, insurance rates.

В современном обществе среди наиболее эффективных способов возмещения убытков, возникающих в различных сферах деятельности, особое место отводится страхованию, которое представляет собой важный финансовый механизм, позволяющий восстановить благосостояние населения, в том числе, при реализации социальных рисков.

Социальные риски реализуются не только в различных чрезвычайных ситуациях, но и в обычных условиях жизнедеятельности человека.

В любом государстве должна существовать государственная система, направленная на защиту и поддержку населения, пострадавшего в результате реализации социальных рисков. Неотъемлемой частью социальной политики Российской Федерации является социальная защита, необходимая для ограждения людей от неблагоприятных для жизни воздействий со стороны социальной среды или уменьшения их последствий.

Предпосылки к появлению обязательного социального страхования трудозанятого населения от социальных рисков проявились уже девятнадцатом веке, по мере становления индустриального общества и формирования класса наемных работников. Материальной основой социального страхования

выступают соответствующие страховые фонды с установленными законом для них обязательствами.

Система социального страхования в России регулируется Федеральным законом «Об основах обязательного социального страхования», а также другими федеральными законами и нормативными правовыми актами, регулирующими социальное страхование.

Обязательное социальное страхование входит в государственную систему социальной защиты населения страны, в том числе данное страхование обеспечивает и страхование работников от возможного ухудшения материального и (или) социального состояния, включая независящие от самих работников ситуации¹.

Основными принципами обязательного социального страхования, в соответствии с законом являются: «устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, за счет эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования; государственное регулирование системы обязательного социального страхования; ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования; автономность финансовой системы обязательного социального страхования»² и др.

Организация и регулирование системы обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ, определяющим страховщиков по соответствующим видам обязательного социального страхования.

Функции страховщиков в российской системе обязательного социального страхования исполняют:

- Государственное учреждение Пенсионный Фонд России, осуществляющее обязательное пенсионное страхование.

¹ Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» ст. 1

² Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» ст. 4

- Государственное учреждение Фонд социального страхования РФ – осуществляет выплаты страхового обеспечения по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по несчастным случаям на производстве и профессиональным заболеваниям.

- Государственное учреждение Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ осуществляет обязательное медицинское страхование и финансирует медицинские услуги, предоставляемые органами здравоохранения в рамках программы ОМС.

Средства данных фондов относятся к единой бюджетной системе, но не входят в состав бюджета и не подлежат изъятию на выполнение других функций государства³. Сами бюджеты фондов обязательного социального страхования утверждаются в форме самостоятельных федеральных законов.

Из вышеуказанного следует, что каждый из названных страховщиком в системе обязательного социального страхования, имеет организационно-правовую форму – государственное учреждение и имеет статус государственного внебюджетного фондов.

Источниками поступлений денежных средств в бюджеты фондов в первую очередь, являются страховые взносы на конкретный вид страхования, которые уплачивают работодатели в пользу работников исходя из заработной платы.

Страховые тарифы на виды обязательного социального страхования, установленные на в 2019 год представлены в табл. 1⁴.

³ Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» ст.13

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019) ст. 425

**Страховые тарифы на обязательное социальное страхование,
установленные на 2019 год, в %**

| База для исчисления страховых взносов | ПФР | ФСС | ФФОМС |
|--|------|-----|-------|
| В пределах: 865 000 рублей (для ФСС РФ) 1 150 000 рублей (для ПФР) | 22,0 | 2,9 | 5,1 |
| Свыше 865 000 рублей (для ФСС РФ) 1 150 000 рублей (для ПФР) | 10,0 | 0 | 5,1 |

При исчислении заработной платы, работодатель, как плательщик страховых взносов ведет ее с суммированный учет нарастающим итогом с начала календарного года, как только будет превышена, установленная законодательством база для начисления взноса в 2019 году:

– 865 тыс. рублей при обязательном страховании временной нетрудоспособности, страховые взносы в оставшейся период календарного 2019 года не начисляются;

– 1150 тыс. рублей при обязательном пенсионном страховании, страховые взносы начисляются на весь оставшейся период календарного 2019 года по ставке 10 процентов.

Указанные ограничения не распространяется страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию.

Тарифы же по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний закрепляются исходя 32 классов профессионального риска зависят от видов экономической деятельности страхователя (ОКВЭД) за прошедший календарный год по итогам финансовой отчетности.

Минимальный тариф равен 0,2 процента (1 класс профессионального риска), максимальный тариф равен 8,5 процента (32 класс профессионального риска)⁵.

⁵ Федеральный закон от 25.12.2018 N 477-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов" ст.1.

Динамика страховых взносов на обязательное социальное страхование на основании статистической налоговой отчетности Федеральное налоговой службы по форме 4-НМ за 2017-2018 представлены в табл. 2⁶.

Таблица 2

Поступления страховых взносов на обязательное социальное страхование за 2017-2018 годы

| | 2017 | 2018 | в % к 2017 г. |
|--|-----------------|-----------------|---------------|
| Всего поступило в бюджетную систему РФ, включая: | 23 143,3 | 27 745,3 | 119,9 |
| за счет страховых взносов, в процентах | 25% | 23,1% | |
| Доходы Консолидированного бюджета и администрируемые ФНС РФ в том числе | 17 343,4 | 21 328,5 | 123,0 |
| за счет страховых взносов: | 33% | 30% | |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование из них: | 5 799,9 | 6 416,8 | 110,6 |
| на обязательное пенсионное страхование в ПФР | 4 490,0 | 4 958,1 | 110,4 |
| на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 222,8 | 258,2 | 115,8 |
| на обязательное медицинское страхование работающего населения в ФОМС | 1 087,0 | 1 200,6 | 110,4 |

Как видно из таблицы 2, что поступления в консолидированный бюджет страховых взносов на обязательное социальное страхование составили в 2017 году – 5799,9 тыс. рублей и соответственно 2018 году – 6416,8 тыс. рублей, составляет более 23% консолидированного бюджета, а в части доходов, администрируемых Федеральной налоговой службой этот показатель составляет до 30%.

Сравним показатели поступления отдельных, наиболее значимых налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2017-2018 годы, составленный на основании статистической налоговой отчетности 4-НМ. Указанные данные приведены в таблице 3⁷.

⁶ https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

⁷ https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/.

Таблица 3

Показатели поступления отдельных, наиболее значимых налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2017-2018 годы

| Виды налогов, в тыс. руб. | 2017 г. | 2018 г. |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Налог на прибыль организаций | 3290,0 | 4100,0 |
| Налог на доходы физических лиц | 3251,1 | 3653,0 |
| Налог на добычу полезных ископаемых | 4130,0 | 6127,4 |
| Налог на добавленную стоимость | 3236,0 | 3761,2 |

Как видно из табл. 3, сопоставимым со страховыми взносами по доли в доходах только показатель поступления налога на добычу полезных ископаемых, который увеличился по сравнению с 2017 годом практически в полтора раза и составил соответственного 22 % от доходов консолидированного бюджета и 28% в части доходов, администрируемых налоговыми органами. Указанное обстоятельство связано со многими внутренними и внешними факторами, в том числе с мировыми ценами на нефтегазовое сырье.

На долю каждого из остальных налогов, указанных в таблице, приходится от 12-14% в доходной части консолидированного бюджета и до 19 % администрируемых доходов налоговой службой.

Вместе с тем, страховые взносы являются целевыми и поступают в доходную часть бюджета соответствующего внебюджетного фонда (Пенсионного Фонда России, Федерального Фонда обязательного медицинского страхования РФ, Фонда социального страхования РФ) и направляются на выплаты обеспечения или оплату услуг по конкретному виду страхования соответствующему страховщику.

На протяжении ряда лет каждый из трех фондов имел дефицит финансовых средств, при котором доходной части бюджета не хватало на финансирование законодательно гарантированных выплат и услуг.

В таких случаях, Правительством РФ для финансовой системы

социального страхования системе предусматриваются межбюджетные трансферты в соответствующих размерах, необходимых для обеспечения выплат⁸.

В частности, в 2019 и плановых периодах 2020 и 2021 годов прогнозируется дефицит средств ПФР и ФФОМС. В связи с этим для финансирования страховых пенсий 2019 году предусмотрено поступление трансфертов из федерального бюджета в размере 1,9 трлн рублей⁹, а для ФФОМС межбюджетные трансферты составят 78 981 778,9 тыс. рублей¹⁰.

В показателях Фонда социального страхования РФ на этот же период дефицит бюджета не прогнозируется¹¹.

С целью повышения финансовой устойчивости системы обязательного социального страхования, с 2017 года страховые взносы по данному страхованию и их администрирование переданы Федеральной налоговой службе России. Одновременно с этим Налоговый кодекс РФ был дополнен новой 34 главой¹², в которой закрепляются основные условия и порядок исчисления страховых взносов на финансирование социального страхования населения¹³. Но при этом действие данной главы не относится к страхованию от профессиональных рисков.

Подобная практика, когда администрированием страховыми взносами занимались налоговые органы, имела место в начале нулевых годов двадцать первого века, когда был введен Единый социальный налог. С 2010 года этот

⁸ Ст. 24 Федерального закона 165-ФЗ «межбюджетные трансферты из федерального бюджета финансовой системе обязательного социального страхования в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию»

⁹ Федеральный закон от 28.11.2018 № 432-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»

¹⁰ Федеральный закон от 28.11.2018 № 433-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»

¹¹ Федеральный закон от 28.11.2018 № 431-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»

¹² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019) гл. 34

¹³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) ст. 8: «страховые взносы - обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования»

налог был отменен, и фондам были возвращены функции администраторов. Насколько успешным теперь будет администрирование налоговыми органами страховых взносов на обязательное социальное страхование, трудно судить, используя показатели их деятельности за два прошедших года.

Но следует отметить, что на протяжении ряда лет Федеральная налоговая служба России проводит целенаправленную работу, построенную на принципах риск-ориентированного подхода и направленную на совершенствование системы управления налоговыми рисками и методов побуждения налогоплательщиков к обязательному исполнению налоговых обязательств. Указанная работа уже показала свою эффективность, в части своевременной уплаты налогов, сборов, страховых взносов, снижения задолженности и недоимки, результативности проведения камеральных и выездных проверок.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об основах обязательного социального страхования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059/.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) ст. 8 [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019) глава 34 [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/.

4. Федеральный закон от 25.12.2018 № 477-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314263/.

5. Федеральный закон от 28.11.2018 № 432-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021

годов» [Электронный ресурс] – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312086/.

6. Федеральный закон от 28.11.2018 № 433-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» [Электронный ресурс] – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312087/.

7. Федеральный закон от 28.11.2018 № 431-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» [Электронный ресурс] – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312085/.

8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www. nalog.ru](http://www.nalog.ru).

References

1. Federal law from of 16.07.1999 № 165-FZ (ed. of 03.08.2018) «On the basis of compulsory social insurance» [Electronic resource] – Access mode:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059/.

2. The tax code of the Russian Federation (part one) of 31.07.1998 № 146-FZ (ed. of 27.12.2018) Art. 8 [Electronic resource] – Access mode:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/.

3. The tax code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 № 117-FZ (ed. of 15.04.2019) Chapter 34 [Electronic resource] – Access mode:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/.

4. Federal law from of 25.12.2018 № 477-FZ «On insurance tariffs for compulsory social insurance against industrial accidents and occupational diseases for the year 2019 and for the planned period 2020 and 2021» [Electronic resource] – Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314263/.

5. Federal law from of 28.11.2018 № 432-FZ «About the budget of the Pension Fund of the Russian Federation for 2019 and for the planned period of 2020 and 2021» [Electronic resource] – Access mode:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312086.

6. Federal law from of 28.11.2018 № 433-FZ «About the budget of Federal compulsory health insurance Fund for 2019 and for the planned period of 2020 and 2021» [Electronic resource] – Access mode:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312087.

7. Federal law from of 28.11.2018 № 431-FZ «About the budget of the Social Insurance Fund of the Russian Federation for 2019 and for the planned period of 2020 and 2021» [Electronic resource] – Access mode:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312085.

8. Official website of the Federal Tax Service of the Russian Federation [Electronic resource] – Access mode: <http://www.nalog.ru>.