



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

Климова Валентина Юрьевна

**СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ
ПРАКТИКА И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по образовательной программе подготовки
бакалавров
по направлению «38.03.01 Экономика»
«Налоги и налогообложение»

г. Владивосток
2018

Автор работы _____
(подпись)

« ____ » _____ 2018 г.

Консультант (если имеется)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« ____ » _____ 201__ г.

Руководитель ВКР к.э.н., доц. Синенко О.А.
(должность, ученое звание)

_____ (подпись) Синенко О.А.
(Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

Назначен рецензент _____
(ученое звание)

_____ (фамилия, имя, отчество)

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой к.э.н., доц. Лялина Ж.И.
(ученое звание)

_____ (подпись) Лялина Ж.И.
(Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой

Секретарь ГЭК (для ВКР)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

ЗАВЕРЯЮ

Е.Б. Гаффорова / _____ /
Подпись

Директор Школы экономики и менеджмента
Директор/ наименование структурного подразделения

« ____ » _____ 2018 г.

В материалах данной выпускной квалификационной работы не содержатся сведения, составляющие государственную тайну, и сведения, подлежащие экспортному контролю.

Е.А. Тюрина / _____ /
Подпись

Заместитель директора по науке и инновациям Школы экономики и менеджмента

Уполномоченный по экспортному контролю

« ____ » _____ 2018 г.

Оглавление

Введение.....	4
1 Теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации.....	7
1.1 Страховые взносы в Российской Федерации: понятие, значение и классификация.....	7
1.2 Эволюция системы исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации.....	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации.....	21
2 Администрирование страховых взносов в Российской Федерации.....	31
2.1 Организация администрирования страховых взносов в Российской Федерации.....	31
2.2 Анализ администрирования страховых взносов в Российской Федерации.....	38
2.3 Направления совершенствования системы страховых взносов в Российской Федерации.....	48
Заключение.....	60
Список использованных источников.....	63
Приложения.....	69

АННОТАЦИЯ

Тема ВКР: «Страховые взносы в Российской Федерации: действующая практика и направления совершенствования».

Автор: Климова Валентина, ШЭМ, кафедра «Финансы и кредит».

Научный руководитель: Синенко Ольга Андреевна, к. э. н., доцент.

Краткое содержание сути выполненной работы:

Отсутствие заинтересованности работодателей в уплате социальных страховых взносов требует новых путей улучшения работы всей системы пенсионного, медицинского и социального страхования. Проведение государственных социальных реформ в последние десятилетия предполагает внесение изменений в организацию работы по начислению и сбору страховых платежей.

В целях увеличения собираемости социальных платежей государственные органы разрабатывают и проводят различные мероприятия по легализации «серой» заработной платы.

Права и обязанности налоговых органов по отношению к федеральным взносам такие же, как по отношению к налогам и сборам. В то же время контроль за достоверностью сведений о стаже остается за органами Пенсионного фонда. Таким образом, ожидается систематизация и централизация контроля в связи с осуществлением всех функций налоговыми органами. Возможно, что вносимые в законодательство изменения являются первым шагом к унификации процедуры уплаты взносов и подачи отчетности, что приведет к снижению административной нагрузки на бизнес.

Актуальность данной выпускной работы заключается в том, что система страховых взносов касается каждого гражданина страны.

В связи с этим, целью исследования является изучение темы «Страховые взносы: действующая практика и направления совершенствования».

В рамках данной квалификационной работы рассмотрены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ, дано их понятие, значение и классификация;
- исследована эволюция системы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ;
- дана характеристика нормативно-правового регулирования исчисления и уплаты страховых взносов в РФ;
- рассмотрена действующая организация администрирования страховых взносов в РФ;
- проведен анализ администрирования страховых взносов в РФ;
- отражены направления совершенствования системы страховых взносов в РФ.

Работа состоит из двух глав, введения, заключения, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ, исследовано нормативно-правовое регулирование исчисления и уплаты страховых взносов.

Во второй главе рассмотрена действующая организация администрирования страховых взносов, проведен анализ администрирования страховых взносов. Выявлены направления совершенствования системы страховых взносов в РФ.

База для написания ВКР:

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили Налоговый кодекс РФ, труды отечественных экономистов, а также данные, представленные на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ, на официальном сайте Министерства финансов РФ, на официальном сайте Организации экономического сотрудничества и развития, в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс» и в других международных финансовых информационных ресурсах.

В качестве аналитического материала были использованы статистические данные России и стран-участниц Организации экономического сотрудничества и развития, данные годовых отчетов по исполнению бюджетных назначений ИФНС

России по Ленинскому району г. Владивостока, статистические данные Федеральной налоговой службы и других информационных ресурсов.

Методы исследования, используемые для достижения цели данной работы: аналитические, группировок, сравнения, комплексно-экономического анализа, экономико-статистические.

Значимость выполняемой выпускной квалификационной работы состоит в том, что выводы могут стать теоретической основой для написания диссертационного исследования и иного рода работ, для подготовки материалов в целях учебного процесса. Кроме того, результаты дипломной работы можно применить при совершенствовании законодательства РФ в части процесса управления страховыми взносами.

Основные результаты и возможности их практического применения:

В рамках проведенного анализа выявлены такие проблемы системы страховых взносов как:

– уровень нагрузки по уплате страховых взносов из года в год неуклонно увеличивается, в результате чего осуществлять деятельность в теневом секторе экономики оказывается менее обременительно в финансовом отношении. Особенно это касается индивидуальных предпринимателей, обладающих ограниченными финансовыми ресурсами;

– уровень доходов плательщиков взносов, зарегистрированных в различных регионах страны и осуществляющих многообразные виды экономической деятельности, различается. Размеры страховых взносов для плательщиков должны быть дифференцированы в зависимости от места осуществления деятельности и вида экономической деятельности;

– высокий уровень нагрузки на плательщиков взносов, в частности индивидуальных предпринимателей, которые вынуждены нести издержки по уплате страховых взносов за себя и наемных работников, влияет на налоговую дисциплину. Из этого следует, что социальное обеспечение наемных работников должно быть частично переложено на плечи самих работников;

– уплата страховых взносов должна обеспечивать должный уровень пенсионного и социального обеспечения населения;

– прогнозируемое увеличение бюджетов внебюджетных фондов напрямую связано с увеличением поступления страховых взносов.

С целью решения указанных проблем автором выделено, что:

– в целях оптимизации собираемости страховых взносов налоговые органы создают на уровне инспекций комиссии по легализации заработной платы, а также сопоставление ее значений со среднеотраслевыми по региону;

– создание межведомственных рабочих групп по снижению неформальной занятости населения. На законодательном уровне для отдельных категорий плательщиков вводятся налоговые «каникулы» от уплаты страховых взносов;

– Правительством РФ будут внесены корректировки в тарифные значения страховых взносов с учетом будущих изменений ставок по иным налогам. Это связано с тем высоким налоговым бременем, которое сейчас ложится на плательщиков взносов в нашей стране.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [по состоянию на 28 декабря 2017 : принят ГД 31 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [по состоянию на 1 января 2018 : принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 [по состоянию на 1 января 2018 : принят ГД 19 июля 2000]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
4. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов, № 363-ФЗ [по состоянию на 01 января 2018 : принят ГД 05.12.2017 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
5. О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов, № 364-ФЗ [по состоянию на 01 января 2018 : принят ГД 05.12.2017 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
6. О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов, № 368-ФЗ [по состоянию на 01 января 2018 : принят ГД 3 июля 2016 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
7. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование, № 243-ФЗ [по состоянию на 01 января 2018 : принят ГД 3 июля 2016 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
8. О страховых пенсиях, № 400-ФЗ [по состоянию на 01 января 2018 : принят ГД 28 декабря 2013 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
9. О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования : [Указ Президента РФ № 13, принят 15.01. 2016 г.]. – Российская газета. 2016. – № 9.
10. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года : [Указ Президента РФ № 204, принят 07.05.2018]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.
11. О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января

2018 г. : [Постановление Правительства Российской Федерации № 1378, принято 15.11.2017]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>

12. О концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года : [распоряжение Правительства РФ № 1662-р, принят 17 ноября 2008]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

13. О перерасчете страховых взносов : [письмо ФНС России № БС-4-11/18282@, принято 13 сентября 2017 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>

14. Об освобождении от уплаты страховых взносов: [письмо ФНС России № БС-4-11/7990@, принято 26 апреля 2017 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>

15. Порядок обмена информацией территориальных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации с управлениями Федеральной налоговой службы по субъектам Российской Федерации [утв. ФНС России № ММВ-23-1/20@, Правлением ПФ РФ № 4И 21 сентября 2016 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>

16. Ахмадеев, Р.Г. Налоговый маневр по НДС и страховым взносам: фискальная нейтральность / Р.Г. Ахмадеев, О.А. Быканова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т. 6. – № 3 (20). – С. 47-50.

17. Блохина, В.М. Изменения в бухгалтерском учете и отчетности по страховым взносам в 2017 году / В.М. Блохина, Н.В. Лясковская // В сборнике: Проблемы экономики и информатизации образования Материалы XIV Международной научно-практической конференции. Научные редакторы Е.Б. Карпов, С.Н. Шульженко, Г.Н. Лищина. – 2017. – С. 156-160.

18. Брызгалин, А.В. Налогообложение доходов физических лиц и страховые взносы: сложные вопросы исчисления и уплаты / А.В. Брызгалин, О.С. Федорова, О.Е. Аникеева, Т.И. Вятчинова, Д.В. Короткова, М.В. Королева, С.С. Извеков // Налоги и финансовое право. – 2017. – № 9. – С. 8-129.

19. Вайтина, О.В. Совершенствование расчетов страховых взносов / О.В. Вайтина // Молодежь и наука. – 2017. – № 4.3. – С. 71.

20. Волошин, К.В. Новое администрирование страховых взносов / К.В. Волошин // Современные научные исследования и разработки. - 2017. - № 2 (10). – С. 277-279.

21. Гетьман, В.Г. Порядок расчета страховых взносов нуждается в уточнениях / В.Г. Гетьман // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 6. – С. 50-57.

22. Горбунова, И.А. Влияние отмены предельной величины базы для исчисления страховых взносов / И.А. Горбунова // В сборнике: Достижения вузовской науки сборник материалов XXX Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 117-122.

23. Горбунова, И.А. Оптимизация ставок внебюджетных фондов РФ / И.А. Горбунова, О.В. Галкина, А.Е. Радова, Е.В. Казанцева // Современные научные исследования и разработки. – 2017. – № 9 (17). – С. 132-134.

24. Горбунова, И.А. Сравнительный анализ пенсионных систем стран Европы с действующей Российской и предлагаемой прогрессивной шкалой /

И.А. Горбунова, Р.А. Пряничников // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 1 (18). – С. 114-116.

25. Гритчина, М.Н. Анализ динамики налоговых правонарушений в России на современном этапе / М.Н. Гритчина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2017. – № 2 (66). – С. 42-44.

26. Гурвич, Е.Т. Динамика собираемости налогов в России: макроэкономический подход / Е.Т. Гурвич, А.Л. Суслина // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2015. – № 4 (26). – С. 22-33.

27. Зубова, Н.Г. Создание единого механизма администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование / Н.Г. Зубова, А.Б. Тресницкий // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2017. – № 2 (63). – С. 233-239.

28. Иголкина, В.В. Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению / В.В. Иголкина, Н.А. Залевская, О.П. Котельникова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2017. – № 3 (64). – С. 198-214.

29. Измайлова, М.О. Совершенствование системы обложения страховыми взносами как фактор развития индивидуального предпринимательства России / М.О. Измайлова // Baikal Research Journal. – 2016. – Т. 7. № 3. – С. 7.

30. Карсакова, А.Е. Страховые взносы в администрировании ФНС / А.Е. Карсакова // Научный журнал. – 2017. – № 8 (21). – С. 21-24.

31. Касницкая, И.Ю. О совершенствовании ответственности за уклонение от уплаты страховых взносов / И.Ю. Касницкая // Вестник Уральского финансово-юридического института. – 2017. – № 3 (9). – С. 3-5.

32. Козельский, В.Н. Современные тенденции в области налогового администрирования / В.Н. Козельский // В книге: Модернизация России: актуальные вопросы налогово-финансового регулирования экономики материалы IV международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 101-103.

33. Коломейченко, В.А. Начисление и уплата расчетов во внебюджетные фонды / В.А. Козельский, Д.В. Лялин, Т.М. Лялина // Молодежь и наука. – 2016. – № 5. – С. 193.

34. Крайнов, И.М. Актуальные аспекты заполнения и представления работодателями-страхователями форм отчетности по страховым взносам, применяемых в 2017 году / И.М. Крайнова, Н.А. Савельева // В сборнике: Перспективные направления развития экономики и управления : новый взгляд. Сборник материалов I Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 117-121.

35. Крайнова И.М. Новые формы отчетности по страховым взносам с 1 января 2017: актуальные аспекты заполнения и представления / И.М. Крайнова, Н.А. Савельева // В сборнике: Перспективные направления развития экономики

и управления : новый взгляд. Сборник материалов I Международной научно-практической конференции. 2017. С. 121-126.

36. Крюкова, Д.А. Проблемы переходного периода при передаче администрирования страховых взносов во внебюджетные фонды налоговым органам / Д.А. Крюкова // Наука и общество. 2016. № 3 (26). С. 60-63.

37. Крюкова, Д.А. Страховые взносы – 2017: результаты и проблемы реформирования / Д.А. Крюкова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. № 4 (68). С. 83-85.

38. Курилова, Л.М. Состояние пенсионной системы России и страховые взносы по-новому / Л.М. Крюкова // Ученые записки Института управления, бизнеса и права. Серия: Экономика. – 2017. – № 5. – С. 280-287.

39. Кяров, А.З. Страховые взносы / А.З. Кяров // Новая наука: От идеи к результату. – 2017. – Т. 1. – № 3. – С. 167-169.

40. Никулина, О.Н. Изменения по уплате страховых взносов как инструмент повышения эффективности собираемости налогов / О.Н. Никулина // Научный вестник Государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт». – 2017. – Т. 1. – С. 173-176.

41. Осипова Е.С. Анализ практики формирования налогового и бюджетного потенциалов Российской Федерации / Е.С. Осипова // Налоги. 2012. № 1. С. 2-7.

42. Ролдугина, В.Р. Учёт страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению в рамках социальной защиты работников организации / В.Р. Ролдугина // Центральный научный вестник. – 2017. – Т. 2. № – 22s (39s). – С. 59-60.

43. Свешникова, О.Н. Организационные нововведения в администрировании страховых взносов / О.Н. Свешникова, Н.Е. Гарина // Вектор экономики. – 2017. – № 3 (9). – С. 2.

44. Скляренко, И.А. Исполнение обязательств по страховым взносам самозанятым населением: перспективы развития / И.А. Скляренко // В сборнике: Инновационные подходы в современной науке Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией А.И. Вострецова. 2017. С. 286-289.

45. Хочуев, В.А. Администрирование страховых взносов: анализ проблем теории и практики / В.А. Хочуев // Научные Известия. – 2017. – № 6. – С. 67-73.

46. Шульгатый, О.Л. Реформирование налоговой отчетности по страховым взносам в России / О.Л. Шульгатый, Т.В. Кормильцина // Развитие науки в современном мире. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Под общей редакцией А.И. Вострецова. – 2017. – С. 252-258.

47. Широкова, Е.К. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации : автореф. дис. канд. юрид. наук. / Е.К. Широкова – Воронеж, – 2008. – С. 12-13.
48. Якубов, Т.А. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в системе обязательных платежей / Т.А. Якубов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2016. – № 6 (22). – С. 167-181.
49. Анализ тенденций в бюджетно-налоговой сфере России [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://www.rea.ru/ru/Pages/exspertixareu.aspx/>.
50. Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ. Информация официального сайта Федерального казначейства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/byudzhety-gosudarstvennykh-vnebyudzhethnykh-fondov/>.
51. Для ИП с низкими доходами могут ввести дифференцированные ставки страховых взносов [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://www.garant.ru/news/467874/>.
52. Единая межведомственная информационно-статистическая система [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <https://www.fedstat.ru>.
53. Ежегодная информация об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов (данные с 1 января 2011 г.) [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/outbud/>.
54. Куликов, С. Повели в расчете [Электронный ресурс] / С. Куликов // Российская газета. – № 7507 (44). – Режим Доступа: <https://rg.ru/2018/02/28/strahovye-vznosy-dlia-individualnyh-predprinimatelej-vyrastut.html>.
55. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
56. Мельникова, Е. Страховые взносы – 2017 [Электронный ресурс] / Е. Мельникова // Журнал «Актуальная бухгалтерия». – №1-2017. – Режим Доступа: https://gaap.ru/articles/Strakhovye_vznosy_2017/.
57. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=119695.
58. Официальный сайт Федеральной Налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.
59. Про передачу администрирования страховых взносов в ФНС и увеличение планок по применению УСН [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: <https://www.pwc.ru/ru/tax-consulting-services/assets/legislation/tax-flash-report-2016-28-rus.pdf>.
60. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/doc20130325_06.

61. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/2e83e62b-ebc6-4570-9d7b-ae0beba79f63/prognoz2018_2020.pdf?MOD=AJPERES.

62. Российский налоговый портал – Единый социальный страховой сбор с 1 января 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://taxpravo.ru/analitika/statya-374170edinyiy_sotsialnyiy_strahovoy_sbor_esss_s_1_yanvary_a_2017_goda.

63. Россия в цифрах. 2017. Краткий статистический сборник [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/rusfig/rus17.pdf.

64. Совершенствование системы уплаты страховых взносов за неработающее население: проблемы и законодательные пути их решения. Аналитическое управление Аппарата Совета Федерации [Электронный ресурс]. – Режим Доступа: <http://council.gov.ru/media/files/uOHb0qIAF3LJ1EchPoAwJQAnb0IKllvm.pdf>.

65. Эксперты РАНХиГС разработали новые предложения по реформированию и оптимизации пенсионной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/eksperty-ranhigs-razrabotali-novye-predlozheniya-po-reformirovaniyu-i-optimizacii-pensionnoj-sistemy>.

66. OECD, Social security contributions [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://data.oecd.org/tax/social-security-contributions.htm#indicator-chart>.

Введение

Отсутствие заинтересованности работодателей в уплате социальных страховых взносов требует новых путей улучшения работы всей системы пенсионного, медицинского и социального страхования. Проведение государственных социальных реформ в последние десятилетия предполагает внесение изменений в организацию работы по начислению и сбору страховых платежей.

В целях увеличения собираемости социальных платежей государственные органы разрабатывают и проводят различные мероприятия по легализации «серой» заработной платы.

С 2010 года в России на смену упраздненного единого социального налога была создана иная система социального страхования населения, сосредоточенная во внебюджетных фондах, таких как Пенсионный фонд России, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования. Учитывая особую важность социального фактора, его влияния на общественные процессы, государство создает системы обязательного государственного социального страхования, дающее возможность значительной концентрации ресурсов во внебюджетных фондах и, тем самым, обеспечение социальной защиты населения страны.

Администрирование страховых взносов в Пенсионный фонд России (ПФР), Фонд социального страхования (ФСС) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) с 1 января 2017 года перешло к налоговым органам. Страховые взносы вновь относятся к налоговым платежам, и, соответственно, к ним применяются положения Налогового кодекса. При этом социальное страхование от несчастных случаев на производстве по-прежнему контролируется ФСС.

Права и обязанности налоговых органов по отношению к федеральным взносам такие же, как по отношению к налогам и сборам. В то же время контроль за достоверностью сведений о стаже остается за органами Пенсионного фонда. Таким образом, ожидается систематизация и централизация контроля в связи с

осуществлением всех функций налоговыми органами. Возможно, что вносимые в законодательство изменения являются первым шагом к унификации процедуры уплаты взносов и подачи отчетности, что приведет к снижению административной нагрузки на бизнес.

Актуальность данной выпускной работы заключается в том, что система страховых взносов касается каждого гражданина страны.

В связи с этим, целью исследования является изучение темы «Страховые взносы: действующая практика и направления совершенствования».

В рамках данной квалификационной работы рассмотрены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ, дано их понятие, значение и классификация;
- исследована эволюция системы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ;
- дана характеристика нормативно-правового регулирования исчисления и уплаты страховых взносов в РФ;
- рассмотрена действующая организация администрирования страховых взносов в РФ;
- проведен анализ администрирования страховых взносов в РФ;
- отражены направления совершенствования системы страховых взносов в РФ.

Особенности исчисления и уплаты страховых взносов исследовались в работах следующих авторов: Зубова Н.Г., Тресницкий А.Б., Волошин К.В., Свешникова О.Н., Гарина Н.Е., Карсакова А.Е., Ролдугина В.Р., Крайнова И.М., Савельева Н.А.

Объектом исследования данной работы является действующая система исчисления и уплаты страховых взносов.

Предметом исследования являются настоящий механизм исчисления и уплаты страховых взносов, направления совершенствования страховых взносов.

Теоретической основой данной работы является законодательство Российской Федерации, также в процессе написания квалификационной работы были использованы законодательная база с последними обновлениями и дополнениями, учебно-методические пособия, статьи журналов, электронные ресурсы, статистические данные РФ и стран Организации экономического сотрудничества и развития, а также научная и учебная литература по изучаемой теме, которые составили информационную базу данной работы.

Методы исследования, используемые для достижения цели данной работы: аналитические, группировок, сравнения, комплексно-экономического анализа, экономико-статистические.

Значимость выполняемой выпускной квалификационной работы состоит в том, что выводы могут стать теоретической основой для написания диссертационного исследования и иного рода работ, для подготовки материалов в целях учебного процесса. Кроме того, результаты дипломной работы можно применить при совершенствовании законодательства РФ в части процесса управления страховыми взносами.

Структура дипломной работы представляет из себя: введение, две логически выстроенные главы, заключение, список использованных источников, приложения.

1 Теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации

1.1 Страховые взносы в Российской Федерации: понятие, значение и классификация

С 1 января 2010 года в России законодательно был совершен переход от уплаты единого социального налога к страховым взносам и целый ряд изменений в порядке финансирования социальных выплат. Отмена ЕСН была произведена в качестве антикризисных мер для развития пенсионной системы.

До 1 января 2017 года администрирование страховых взносов, т. е. контроль над их взиманием, учет перечислений и аккумулирование всей информации, было возложено на сами внебюджетные фонды.

Однако с 2017 г. вступили в силу изменения, в рамках которых администрирование страховых взносов перешло к ФНС России. В Налоговый кодекс включена отдельная глава, посвященная внебюджетным сборам, а контроль над их собираемостью перешел к налоговым органам. При этом сами фонды продолжают аккумулировать у себя всю информацию по страхователям и застрахованным лицам.

Под страховыми взносами понимаются 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 [2].

Основным источником финансовых ресурсов государственных социальных внебюджетных фондов являются установленные специально для зачисления в эти фонды обязательные платежи. Обязательность таких платежей обусловлена публичными целями формирования самих государственных

социальных внебюджетных фондов, а также содержанием разработанных и реализуемых с их помощью общегосударственных социальных программ.

Значение страховых взносов заключается в том, что за счет них происходит пополнение денежных ресурсов внебюджетных фондов. Указанные взносы уплачиваются на основе тарифов, установленных в законодательных актах.

Страховые взносы в правовом аспекте представляют собой вид обязательных платежей, взимаемых с организаций и физических лиц по ставкам (тарифам), в порядке и сроки, закрепленные в нормативно-правовых актах, в целях финансового обеспечения гарантированных государством прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь, а также обеспечения деятельности внебюджетных фондов [47].

Таким образом, в установленную действующим финансовым законодательством систему источников государственных социальных внебюджетных фондов в настоящее время включены обязательные платежи, имеющие статус обязательных страховых взносов, порядок и особенности применения которых устанавливаются НК РФ.

Правовая база исчисления страховых взносов страхования установлена гл. 34 НК РФ [3].

Страховые взносы представляют собой форму образования денежных средств за пределами федерального, регионального и местного бюджетов, направляемых на реализацию конституционных прав граждан на социальное обеспечение, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи. Страховые взносы образуют особую систему государственных доходов, отличную от налогов, неналоговых доходов и прочих перечислений по своей социально-правовой природе, формированию, распределению и использованию. Как показывают научная теория и законодательство, единственное, что сближает страховые взносы и налоги – обязательность их уплаты, обеспечиваемая сходными мерами контроля и государственного принуждения. Этот признак выражается в том, что уплата как налогов, так и страховых взносов обусловлена

государственной необходимостью. Поэтому неуплата как налога, так и страхового взноса влечет за собой ответственность в виде наложения на неплательщиков штрафных (налоговых и финансовых) санкций, а также сопровождается начислением пени [47].

Уплата страховых взносов обусловлена финансовым обеспечением социально-целевого характера для осуществления публичных функций [47].

Страховым взносам присущи особенности, вытекающие из сущности государственного социального страхования [36]. Страховые взносы работодателей – это обязательный элемент расходов по найму работников. Взносы выступают материальной гарантией государственного обеспечения для граждан в случаях, когда они лишены возможности иметь заработок (доход) или утрачивают его в силу возраста, состояния здоровья и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых рисков и выступают основаниями государственного обеспечения.

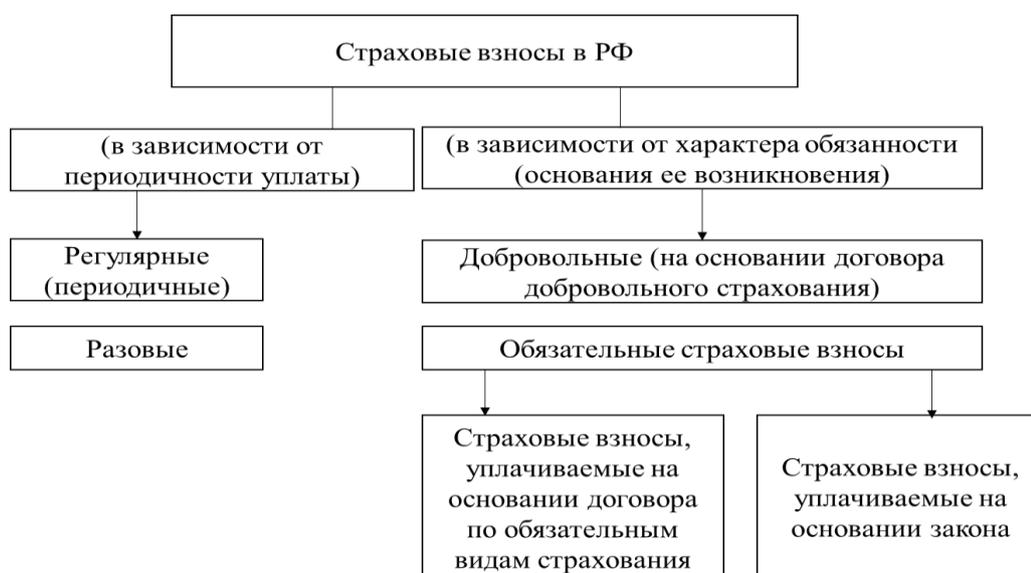
В свою очередь за счет уплаты страховых взносов происходит обеспечение не только частных интересов застрахованных лиц, но также публичных интересов, связанных с реализацией принципа социальной солидарности поколений населения.

Страховые взносы подлежат исчислению и уплачиваются не за возможность осуществления страхователем конкретного вида деятельности, а для накопления работниками будущей пенсии по старости, а также обеспечения выплат при несчастных случаях на производстве и возникновении профессиональных заболеваний. Таким образом, когда уплату страховых взносов осуществляет страхователь, обеспечивающий себя работой самостоятельно, то здесь имеется элемент возмездности, так как своевременно уплаченные страховые взносы в дальнейшем вернутся к нему в виде пенсионных, либо социальных выплат. Однако уплата взносов страхователями – юридическими лицами носит элемент безвозмездности, поскольку их отчисление производится в пользу работников (застрахованных лиц), а не в пользу организаций-работодателей [48].

Уплата страховых взносов способствует формированию страхового обеспечения.

Таким образом, в отличие от налога, платежи которого не имеют адресной основы, характеризуются индивидуальной безвозмездностью, безвозвратностью и не персонифицируются при поступлении в бюджет, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование отвечают признакам возмездности и возвратности, поскольку при поступлении в бюджет внебюджетного фонда персонифицируются в разрезе каждого застрахованного лица и учитываются на индивидуальных лицевых счетах, открытых каждому застрахованному лицу.

Классификация страховых взносов может быть проведена по различным основаниям. На Рисунке 1 отражены основные из них.



Источник: [48]

Рисунок 1 – Классификация страховых взносов в РФ

Все обязательные страховые взносы представляют собой индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджетную систему и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение социальных гарантий.

Классификация страховых взносов представлена в Таблице 1.

Таблица 1 – Классификация страховых взносов в РФ

Вид взноса	Направление использования
Взносы на обязательное пенсионное страхование	За счет этих взносов формируется страховая и накопительная часть пенсии
Взносы на обязательное медицинское страхование	За счет этих взносов формируются средства ФФОМС, реализующего право застрахованных по ОМС граждан на получение медицинской помощи
Взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	За счет этих взносов Фонд социального страхования выплачивает пособия по больничным листам и декретные пособия
Взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	За счет этих взносов выплачиваются пособия работникам, пострадавшим от несчастного случая на производстве или получившим профессиональное заболевание.

Источник: составлено автором на основании [55]

Подводя итог, стоит отметить, что страховые взносы – это обязательные, индивидуальные, возмездные платежи, составляющие самостоятельную систему доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов, отличную от налогов и неналоговых доходов, формируемую за счет ежемесячных отчислений работодателей и лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, согласно законодательно установленным тарифам, целью которых является формирование страхового социального обеспечения физических лиц и неуплата которых влечет принудительное взыскание исчисленных платежей контролирующими органами.

Таким образом, система страховых взносов призвана обеспечивать гарантии на защиту работодателей и работников от ситуаций, когда работнику, например, пришлось бы находиться несколько месяцев на больничном листе без заработной платы. Ведь в этом случае организации пришлось бы терять средства для выплаты пособия или искать других работников. Кроме того, не перечисляя страховые взносы, работодатель лишает себя и своих работников гарантированных государством выплат, тем самым нарушая закон.

1.2 Эволюция системы исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации

В отечественной практике система отчислений на обязательное социальное страхование претерпевала различные изменения.

С переходом страны к рыночной экономике произошла модернизация финансовой системы. Это отразилось, прежде всего, в изменении ее центрального звена общегосударственных финансов и поэтому, возникли и «выделились» внебюджетные фонды. Следствием формирования рыночной экономики является возникновение безработицы и резкое снижение уровня жизни подавляющего числа населения. В этих условиях, возникает потребность в сокращении финансовых ресурсов на государственном уровне с целью обеспечения наиболее насущных социальных и общеэкономических потребностей. И тогда постепенно из бюджета выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды. Отчисления в эти фонды и являлись страховыми взносами населения. Данная система просуществовала 11 лет.

В НК РФ с 1 января 2002 г. был введен единый социальный налог (ЕСН), заменивший отчисления во внебюджетные фонды.

Введение ЕСН послужило выводу заработной платы «из тени» и увеличило поступления ФНС по сравнению с отчислениями в фонды во многом благодаря уменьшению объема изъятий от фонда оплаты труда.

Несмотря на рост доходов государственных социальных внебюджетных фондов, их удельный вес в ВВП неуклонно снижался [52], ослаблялась и социальная защищенность населения, прежде всего пенсионеров. Это объяснялось различными темпами роста ВВП и государственных социальных внебюджетных фондов.

Снижение ставки ЕСН в 2005 г. привело к уменьшению величины социальных фондов в масштабах страны (доходы социальных фондов составили 1178,1 млрд р.). Поступление налогов и взносов на социальные нужды в 2005-2006 гг. составило 5,4 % ВВП, а в 2007 г. – 2 % [52].

В 2005 г. рост ВВП составил 126,8 %, а динамика взносов на социальные нужды имела отрицательное значение [52].

С 2006 по 2009 гг. действовали единые ставки ЕСН (Таблица 2).

Таблица 2 – Налоговые ставки по единому социальному налогу, действовавшие в 2006-2009 гг.

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	ФСС	ФФОМС	ТФОМС	Итого
До 280000 р.	20%	2,9%	1,1%	2%	26%
От 280001 р. до 600000 р.	56000 р. + 7,9% с суммы, превышающей 280000 р.	8120 р. + 1% с суммы, превышающей 280000 р.	3080 р. + 0,6% с суммы, превышающей 280000 р.	5600 р. + 0,5% с суммы, превышающей 280000 р.	72800 р. + 10% с суммы, превышающей 280000 р.
Свыше 600000 р.	81280 р. + 2% с суммы, превышающей 600000 р.	11320 р.	5000 р.	7200 р.	104800 р. + 2% с суммы, превышающей 600000 р.

Источник: [55]

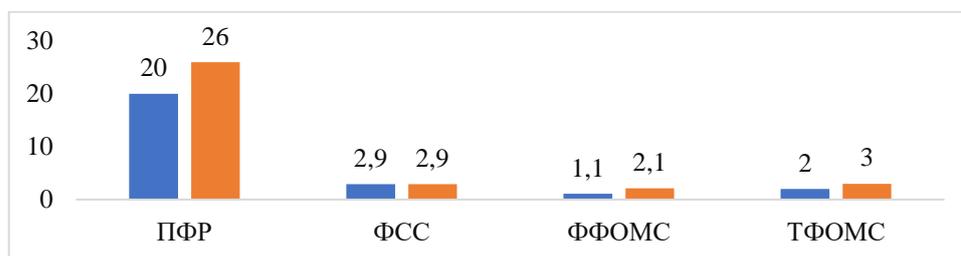
В 2008-2009 гг. отрицательная динамика ВВП и небольшой рост поступлений в государственные внебюджетные фонды был связан с общемировым экономическим кризисом, набравшим силу в 2008 г. Негативные тенденции в наибольшей степени отразились на промышленных предприятиях, которые в числе антикризисных мер нередко использовали сокращение персонала, секвестирование расходов на социальные программы. Эти противоречия еще больше обострились в условиях экономического кризиса [45].

Социальные программы государства увеличивались, что отражалось на бюджете страны.

В связи с указанными проблемами, возможности государственных внебюджетных фондов по оказанию населению поддержки были весьма далеки от того, что декларировалась властью с самого начала экономического кризиса. Таким образом, власти не справлялись с решениями многих социальных задач, и замена ЕСН на страховые взносы носил далеко не технический характер [45].

Это было сделано с целью того, чтобы увеличить средства в Пенсионном фонде. Была произведена пенсионная реформа. У работников появилась возможность вкладывать свои средства в так называемую накопительную часть своей пенсии [45].

24 июля 2009 г. был принят Федеральный закон № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» [55]. Суть этого закона сводилась к замене единого социального налога на самостоятельные страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Администрирование взносов возлагалось на фонды. ЕСН был предназначен для мобилизации средств с целью реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь. В результате с введением нового порядка число чиновников увеличилось, т.к. каждый фонд имел свой отдел по контролю, ревизии, получению отчетности и т.д. Бухгалтерским службам хозяйствующих субъектов прибавилась дополнительная нагрузка по начислению, перечислению, составлению и представлению отчетности по страховым платежам во внебюджетные фонды [45].



Источник: [55]

Рисунок 2 – Изменение ставок страховых взносов в 2010-2011 гг., %

По сравнению со ставкой ЕСН общая сумма отчислений во внебюджетные фонды на основании закона № 212-ФЗ увеличивалась с 26 до 34 % и распределялась следующим образом (Рисунок 2).

Таким образом, общая процентная ставка страховых взносов в 2010 г. оставалась на уровне общей ставки ЕСН. Но для отдельных категорий налогоплательщиков (сельскохозяйственные товаропроизводители; организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог; организации и индивидуальные предприниматели, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны) ставка была изменена в сторону уменьшения по сравнению с общей ставкой.

С 1 января 2017 г. администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование осуществляет Федеральная налоговая служба РФ.

Передача полномочий по учёту и контролю за уплатой взносов – это выполнение Президентского указа № 13 от 15.01.16 «О дополнительных мерах по укреплению платёжной дисциплины». Основная причина изменений – плохая собираемость платежей на страхование работников и предпринимателей.

Но это не означает, что Пенсионный фонд прекратил взаимодействие с работодателями – за ПФР в части администрирования остался ряд функций:

- продолжается прием страховых взносов, уплачиваемых лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, а также дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;

- в ПФР необходимо представлять сведения индивидуального персонифицированного учета по форме СЗВ-М (не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным), а также сведения о стаже застрахованных лиц (ежегодно, не позже 1 марта следующего года) [38].

В период реформирования системы исчисления и уплаты страховых взносов органами ФНС проведена работа по изменению десятков нормативно-правовых актов, разработаны новые формы отчетности, произведена сверка

расчётов с плательщиками взносов [15], а также произошло перераспределение сотрудников фондов для администрирования новых платежей.

Страховые взносы в фонды с 2017 г. не уплачиваются – платежи производят на реквизиты налоговых инспекций по новым КБК (см. Приложение А).

За период 2011-2017 гг. происходило увеличение обязательных взносов индивидуальных предпринимателей за себя [23]. Это было вызвано не изменением порядка расчёта, а выросшим минимальным размером оплаты труда (МРОТ), на основе которого рассчитывались минимальные фиксированные суммы.

Формула расчёта сумм взносов практически без изменений перешла из закона № 212-ФЗ. МРОТ, который был установлен на 2017 г., составлял 7500 р [55].

С 2018 г. размер взносов индивидуального предпринимателя не зависит от величины МРОТ [3]. В НК РФ прописан размер фиксированных платежей в рублях.

Таблица 3 – Порядок расчета сумм страховых взносов для индивидуального предпринимателя, действующий с 2018 г.

Вид взноса	Сумма
Фиксированные взносы на пенсионное страхование, если сумма дохода за год не более 300000 р.	26545 р.
Дополнительные взносы на пенсионное страхование, если сумма дохода за год более 300000 р.	1% от суммы годового дохода, уменьшенного на 300000 р.
Фиксированные взносы на медицинское страхование	5840 р.

Источник: [55]

Таким образом, минимальная фиксированная сумма взносов каждого индивидуального предпринимателя за себя равна 32385 р., что на 4395 р. больше, чем в 2017 г.

Постановлением Правительства РФ от 15.11.2017 г. № 1378 установлена новая предельная база для начисления страховых взносов в 2017-2018 гг. (Таблица 4):

Таблица 4 – База для начисления страховых взносов в 2017-2018 гг.

В р.

Взнос	База		Ставка
	2017 г.	2018 г.	
На обязательное пенсионное страхование	876000	1021000	22%; 10% – при превышении базы
На обязательное социальное страхование	755000	815000	2,9%, при превышении базы взносы не уплачиваются
На медицинское страхование	не утверждается		5,1%

Источник: [55]

С 2018 г. предельная база для начисления страховых выше. Возросли лимиты по пенсионным и социальным взносам.

Новые предельные базы рассчитаны исходя из прогноза социально-экономического развития РФ на 2018 г. и плановый период 2019-2020 гг. Согласно прогнозу на 2018 г. номинальная начисленная среднемесячная заработная плата на одного работника составляет 42522 р. [61]. Аналогичный показатель заработной платы в 2017 г. – 39 360 р. Таким образом, исходя из параметров прогнозных показателей, размер номинальной начисленной среднемесячной заработной платы на одного работника в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличится на 8%.

По достижению этих выплат (отдельно по каждому работнику) плательщик выплачивает взносы по пониженным тарифам, указанным в Таблице 5.

Если же плательщик входит в льготную категорию, то после достижения предельной базы взносы за пенсионное и социальное страхование работника не

выплачиваются. Что касается выплат на медицинское страхование, то их тариф по достижению предельной базы не меняется.

Таблица 5 – Общие и пониженные ставки по страховым взносам в 2018 г., установленные главой 34 НК РФ

В процентах

Категория плательщиков	ПФР	ФСС	ФФОМС
страхователи, не имеющие права на льготы до достижения предельной базы для начисления взносов	22	2,9	5,1
страхователи, не имеющие права на льготы, после достижения предельной базы для начисления взносов	10	0	5,1
– организации и ИП на УСН, по некоторым видам деятельности; – аптеки, работающие на ЕНВД; – ИП на ПСН, кроме занятых торговлей, общепитом, арендой; – некоммерческие и благотворительные организации на УСН	20	0	0
– аккредитованные IT-организации; – хозяйственные общества и партнёрства на УСН, внедряющие изобретения, патенты, образцы, права на которые принадлежат государству; – организации и ИП, заключившие соглашения с особыми экономическими зонами на технико-внедренческую и туристско-рекреационную деятельность	8	2	4
страхователи в отношении членов экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов	0	0	0
участники проекта «Сколково» в России	14	0	0
– участники свободной экономической зоны на территории Республики Крым и Севастополя; – резиденты территории опережающего социально-экономического развития; – резиденты свободного порта «Владивосток»	6	1,5	0,1

Источник: [3]

Дополнительно в ФСС уплачивается взнос на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (от 0,2% до 8,5%) [55]. Сроки перечисления взносов за работников не изменились: не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным (п. 3 ст. 431 НК РФ) [3].

Подводя итог, можно выделить основные новшества в части первой и второй НК РФ:

- соответствующие нормы, регулирующие порядок исчисления и уплаты налогов, распространены и на страховые взносы;

- установлены отдельные обязанности для плательщиков страховых взносов, в том числе обязанность в течение шести лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления и уплаты страховых взносов, данная норма вытекает из п. 3.4. ст. 23 НК РФ;

- налоговые санкции распространены и на плательщиков страховых взносов;

- администрирование страховых взносов осуществляется налоговыми органами в порядке, аналогичном администрированию других налогов;

- дано определение тарифа страхового взноса, под которым понимается величина страхового взноса на единицу измерения базы для исчисления страховых взносов;

- имеются категории плательщиков, имеющих право на применение льготных тарифов страховых взносов, которые условно можно разделить на пять групп;

- уплата страховых взносов и представление расчетов по страховым взносам производятся такими организациями по месту их нахождения и по месту нахождения обособленных подразделений, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, за исключением организаций, имеющих обособленные подразделения за рубежом (в этом случае уплата страховых взносов и представление отчетности происходят централизованно по месту нахождения головной организации);

- начиная с представления расчета по страховым взносам за отчетный период – I квартал представляется единый расчет по страховым взносам по трем видам страхования (обязательному пенсионному, обязательному социальному на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и обязательному медицинскому страхованию) в налоговые органы по месту учета

плательщика. При этом срок представления устанавливается как не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом;

– в случае, если в представляемом расчете сведения о совокупной сумме страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, исчисленных плательщиком за расчетный (отчетный) период, не соответствуют указанной в данном расчете сумме исчисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по каждому застрахованному физическому лицу, такой расчет считается непредставленным, о чем плательщику не позднее дня, следующего за днем представления расчета, направляется соответствующее уведомление;

– расчеты по страховым взносам глав крестьянских (фермерских) хозяйств необходимо представлять до 30 января календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Расчетным периодом для страховых взносов признается календарный год. Отчетными периодами являются I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года [3]. Правила определения даты осуществления выплат и иных вознаграждений также остались без изменения. Согласно налоговому законодательству – эта дата определяется как день начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого производятся выплаты и иные вознаграждения).

Таким образом, исчисление и уплата страховых взносов с введением гл. 34 НК РФ контролируется налоговыми органами в порядке, присущем другим налогам. На страховые взносы распространяется все правила администрирования обязательных платежей, установленные НК РФ. В том числе обязательный досудебный порядок урегулирования налоговых споров, который выработан с учетом многолетней практики по рассмотрению споров, а также позволит в дальнейшем быстро и эффективно разрешать разногласия между плательщиками и налоговыми органами, не прибегая к судебной процедуре и исключая дополнительные финансовые затраты.

1.3 Нормативно-правовое регулирование исчисления и уплаты страховых взносов в Российской Федерации

В настоящее время в РФ действует система нормативного регулирования обязательных страховых взносов, закрепленная в гл. 34 НК РФ, а также существует обширный перечень нормативных актов, оказывающих влияние на расчеты с внебюджетными фондами. Первый уровень нормативного регулирования представлен федеральными законами Российской Федерации, постановлениями Правительства, указами Президента, которые прямо или косвенно регулируют функционирование данной системы. Важнейшие и основополагающие документы, устанавливающие единые правовые и методологические основы организации системы регулирования страховых взносов выступают отражены в Приложении Б.

Наделение ФНС полномочиями по администрированию уплаты страховых взносов потребовало дополнения Налогового кодекса положениями, устанавливающими нормативно-правовое регулирование правил исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС, а также осуществления функций по администрированию налоговыми органами указанных платежей.

В соответствии с Федеральным законом № 243-ФЗ понятие страховых взносов, права и обязанности плательщиков, элементы обложения страховыми взносами, льготы и особенности уплаты страховых взносов отдельными категориями плательщиков определяются в разделе 11 НК РФ [7].

Что касается Федерального закона № 250-ФЗ, его принятие обусловлено необходимостью привести в соответствие нововведениям законодательство об обязательном пенсионном, социальном и медицинском страховании.

В связи с этим приняты поправки к ряду законодательных актов, в том числе к Закону РФ от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации», а также к федеральным законам:

– от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

– от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;

– от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

– от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

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

Проверка порядка исчисления и уплаты страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве, а также правильности выплаты пособий, как и до 2017 г., осуществляется ФСС.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 419 НК РФ плательщиками страховых взносов признаются лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, и производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам [3]: организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

При этом пп. 2 данного пункта содержит детализированный перечень плательщиков, не производящих выплаты физическим лицам (Таблица 6).

Таблица 6 – Плательщики страховых взносов, установленные ст. 419 НК РФ

Работодатели	Плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам
- организации; - индивидуальные предприниматели; - физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями	- индивидуальные предприниматели; - адвокаты; - нотариусы, занимающиеся частной практикой; - арбитражные управляющие; - оценщики; - патентные поверенные; - иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

Источник: [3]

В том случае, если плательщик взносов относится одновременно к нескольким категориям, он исчисляет и уплачивает страховые взносы отдельно по каждому основанию.

Объектом обложения страховыми взносами, согласно п. 1 ст. 420 НК РФ, для организаций и индивидуальных предпринимателей-работодателей признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования [3]:

1) в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предмет которых – выполнение работ, оказание услуг;

2) по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

3) по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

При этом не являются объектом обложения страховыми взносами [3]:

– выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых признается переход права собственности или иных вещных прав на имущество, и договорам, связанным с передачей в пользование имущества (имущественных прав), за исключением договоров, перечисленных в пп. 2, 3 п. 1 ст. 420 НК РФ (п. 4 ст. 420 НК РФ);

– выплаты в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, которое расположено за пределами территории РФ (п. 5 ст. 420 НК РФ);

– выплаты добровольцам в рамках исполнения заключаемых в соответствии со ст. 7.1 Федерального закона от 11.08.1995 № 135-ФЗ «О

благотворительной деятельности и благотворительных организациях» гражданско-правовых договоров на возмещение расходов добровольцев, за исключением расходов на питание в размере, превышающем размеры суточных, предусмотренные п. 3 ст. 217 НК РФ (п. 6 ст. 420 НК РФ);

– выплаты иностранным гражданам и лицам без гражданства по трудовым договорам или гражданско-правовым договорам, предмет которых – выполнение работ, оказание услуг, в связи с участием в мероприятиях по подготовке и проведению в РФ чемпионата мира по футболу FIFA 2018 года (п. 7 ст. 420 НК РФ).

Выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, заключаемым с индивидуальными предпринимателями, не относятся к объекту обложения страховыми взносами.

База для исчисления страховых взносов для плательщиков страховых взносов-работодателей определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом. В базу для исчисления страховых взносов не включаются выплаты, освобожденные от обложения взносами (их перечень приведен в ст. 422 НК РФ).

Согласно п. 3 ст. 421 НК РФ для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, устанавливаются [3]:

– предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эта предельная величина подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года исходя из роста средней заработной платы в РФ (п. 4);

– предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На период 2017-2021 годов такая предельная величина устанавливается с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в РФ, увеличенного в

12 раз, и применяемых к нему повышающих коэффициентов на соответствующий календарный год (п. 5).

Повышающие коэффициенты согласно п. 5 ст. 421 НК РФ установлены в следующих размерах (Таблица 7).

Таблица 7 – Повышающие коэффициенты на период 2017-2021 гг.

В процентах

Год	2017	2018	2019	2020	2021
Коэффициент	1,9	2	2,1	2,2	2,3

Источник: [3]

Предусмотрено, что с 2022 г. предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года с учетом роста средней заработной платы в РФ.

С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих установленную на соответствующий расчетный период предельную величину базы для исчисления страховых взносов, определяемую нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

В пункте 1 ст. 422 НК РФ представлен перечень выплат, которые не подлежат обложению страховыми взносами. Этот перечень практически полностью дублирует перечень из ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ. Однако есть и некоторые нюансы. В первую очередь они касаются ограничения в целях освобождения от обложения страховыми взносами размера суточных. Так, согласно п. 2 ст. 422 НК РФ при оплате работодателями расходов на командировки сотрудников как на территории РФ, так и за ее пределами не подлежат обложению страховыми взносами суточные, предусмотренные п. 3 ст. 217 НК РФ. Кроме того, в абзаце 10 пп. 2 п. 1 данной статьи также есть отсылка к п. 3 ст. 217 в отношении компенсаций в иностранной валюте взамен суточных,

выплачиваемых российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания.

Согласно п. 1 ст. 423 НК РФ предусмотрено, что расчетным периодом признается календарный год, а в п. 2 этой статьи установлены следующие отчетные периоды: I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Ранее в ст. 10 Федерального закона № 212-ФЗ содержалось уточнение в отношении того, что является расчетным периодом при реорганизации, ликвидации, а также в ситуации, когда организация создана после начала календарного года. Теперь в отношении страховых взносов действует общий порядок, установленный НК РФ.

Положения ст. 424 НК РФ устанавливают даты осуществления выплат и иных вознаграждений: для организаций и ИП-работодателей дата осуществления выплат и иных вознаграждений определяется как день начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты и иные вознаграждения) [3].

Размер тарифа страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования составляет 1,8%.

По правилам п. 1 ст. 431 НК РФ по итогам каждого календарного месяца в течение расчетного периода производятся [3]:

– исчисление страховых взносов исходя из базы для их исчисления с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца и тарифов страховых взносов. При этом плательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов,

относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты (п. 4 ст. 431 НК РФ);

– уплата страховых взносов за вычетом сумм взносов, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.

Сумма страховых взносов, исчисленная для уплаты за календарный месяц, подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа следующего календарного месяца (п. 3 ст. 431 НК РФ) [3].

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению, исчисляется в рублях и копейках (п. 5 ст. 431 НК РФ) [3].

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством уменьшается плательщиком на сумму произведенных им расходов на выплату страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования в соответствии с законодательством РФ [3].

Если по итогам расчетного (отчетного) периода сумма произведенных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (за вычетом средств, выделенных страхователю территориальным органом ФСС на выплату страхового обеспечения) превышает общую сумму исчисленных страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, полученная разница подлежит зачету налоговым органом в счет предстоящих платежей по данному виду обязательного социального страхования (при этом такой зачет возможен только на основании полученного от территориального органа ФСС подтверждения заявленных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения за соответствующий расчетный (отчетный) период) или возмещению территориальным органом ФСС в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом № 255-ФЗ [55].

Согласно п. 11 ст. 431 НК РФ уплата страховых взносов и представление расчетов по страховым взносам производятся организациями по месту их нахождения и месту нахождения обособленных подразделений, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц (Рисунок 3).

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения	=	Общая сумма страховых взносов, подлежащая уплате организацией в целом	-	Совокупная сумма страховых взносов, подлежащая уплате по месту нахождения обособленных подразделений
--	---	---	---	--

Источник: составлено автором на основании [3]

Рисунок 3 – Расчет суммы страховых взносов к уплате организацией, имеющей обособленные подразделения

По правилам п. 12 ст. 431 НК РФ сумма страховых взносов, подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины базы для исчисления страховых взносов, относящейся к этому обособленному подразделению.

При наличии у организации обособленных подразделений, расположенных за пределами территории РФ, уплата страховых взносов, а также представление расчетов по страховым взносам по таким обособленным подразделениям осуществляются организацией по месту своего нахождения.

Плательщикам-работодателям необходимо представить расчет по страховым взносам не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом.

Расчеты по страховым взносам подаются в налоговый орган:

- по месту нахождения организации;
- по месту нахождения обособленных подразделений организации;
- по месту жительства физического лица, производящего выплаты и иные вознаграждения физическим лицам.

Если в представляемом расчете сведения о совокупной сумме страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, исчисленных плательщиком за расчетный (отчетный) период, не соответствуют указанной в данном расчете сумме исчисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по каждому застрахованному физическому лицу, такой расчет считается непредставленным, о чем плательщику не позднее дня, следующего за днем представления расчета, направляется соответствующее уведомление.

В ситуации, когда расчет признан непредставленным, плательщик страховых взносов в пятидневный срок со дня получения соответствующего уведомления обязан подать расчет, в котором устранены несоответствия. В таком случае датой представления указанного расчета считается дата направления расчета, признанного первоначально непредставленным.

Приказом ФНС от 10.10.2016 г. № ММВ-7-11/551@ был утвержден расчет по страховым взносам.

Пунктом 10 ст. 431 НК РФ установлено, что [3]:

– плательщики, у которых среднесписочная численность физических лиц, в чью пользу производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный (отчетный) период превышает 25 человек, а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, у которых численность указанных физических лиц превышает данный предел, представляют расчеты в налоговый орган в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи по телекоммуникационным каналам связи;

– плательщики и вновь созданные организации (в том числе при реорганизации), у которых среднесписочная численность физических лиц, в чью пользу производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный (отчетный) период составляет 25 человек и менее, вправе направлять расчеты в электронной форме.

Для отчета по исполнению обязанности по уплате страховых взносов на социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных

заболеваний предусмотрена специальная форма расчета (4-ФСС). Он должен быть в установленный срок представлен в ФСС. Порядок проверки отчета 4-ФСС и оформления соответствующих результатов регламентирован нормативными актами.

Необходимость подачи отчета 4-ФСС предусмотрена Федеральным законом от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ.

Статья 24 Федерального закона № 125-ФЗ закрепляет обязанность подавать отчет по результатам каждого квартала. Форма 4-ФСС утверждена Приказом от 26 сентября 2016 года № 381.

Обязанность по представлению расчета 4-ФСС должна быть выполнена [55]:

– если расчет представляется на бумажном носителе — до двадцатого числа (включительно) месяца, следующего за истекшим кварталом;

– если расчет представляется в виде электронного документа — до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за истекшим кварталом.

Таким образом стоит отметить, что нормативная регламентация страховых взносов постоянно претерпевает изменения, начиная от изменений тарифов и предельной базы, а также администраторов данных взносов.

2 Администрирование страховых взносов в Российской Федерации

2.1 Организация администрирования страховых взносов в Российской Федерации

Улучшение условий ведения бизнеса за счет сокращения административной нагрузки контролирующих органов является приоритетным направлением развития условия для развития отечественной экономики [57].

Для перехода администрирования страховых взносов к налоговым органам у законодателя оказалось достаточно оснований. Ниже отражены причины данного перехода (Таблица 8).

Таблица 8 – Причины передачи полномочий администрирования страховых взносов от внебюджетных фондов к Федеральной налоговой службе

Причина изменения администрирования страховых взносов	Цель передачи администрирования
недостаточная эффективность фондов	снижение расходов за счет сокращения служб контроля
недоимка денежных средств в бюджет	повышение качества проводимых проверок
необходимость упрощения налогового администрирования	значительное уменьшение количества сдаваемой отчетности
снижение налоговой нагрузки	способствование увеличению собираемости социальных взносов
возможность стимулирования экономики путем реформирования ставок	

Источник: составлено автором на основании [30]

На основе сопоставления приведенных причин и целей, можно заключить, что переход административных функций от внебюджетных фондов к ФНС является рациональным действием со стороны государства.

Для реализации целей передачи административных функций Управлением ФНС России по Приморскому краю на 2018 г. были выделены следующие задачи:

- 1) обеспечить темпы роста поступлений страховых взносов и НДФЛ выше темпов роста среднемесячной заработной платы;
- 2) сократить налоговый разрыв по НДФЛ и страховым взносам;
- 3) проводить полный комплекс мероприятий налогового контроля в рамках камеральной налоговой проверки;
- 4) активизировать работу межведомственных комиссий, занимающихся легализацией объектов налогообложения.

В рамках осуществления этих задач налоговыми органами, в частности отделами камеральных налоговых проверок, проводятся различные мероприятия для повышения собираемости страховых взносов. К таким действиям можно отнести:

- 1) истребование у плательщиков страховых взносов, согласно п. 8 ст. 88 НК РФ сведений и документов, подтверждающих обоснованность отраженных сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами по всем основным налогоплательщикам; по налогоплательщикам, у которых суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами, составляют более 50% от сумм выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц;
- 2) истребование подтверждающих документов в отношении всех плательщиков страховых взносов, применяющих пониженные тарифы страховых взносов;
- 3) проверка правильности исчисления страховых в отношении выплат в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства;
- 4) анализ (детализация) в разрезе плательщиков страховых взносов за определенный период отчета формы №8-СВ «О базе для исчисления страховых взносов и структуре начислений по страховым взносам» при его формировании;
- 5) проведение детального анализа показателей налоговой отчетности и информации, имеющейся в налоговом органе при проведении камеральной налоговой проверки расчетов формы 6-НДФЛ.

Перед налоговым органом ставятся вопросы, требующие организационно-технологического урегулирования:

1) порядок приема и выгрузки в ПФР и ФСС России сведений из расчетов по страховым взносам о плательщиков с учетом:

- множественной миграции;
- реорганизации;
- лишение полномочий обособленных подразделений по исчислению и уплате страховых взносов;

2) выгрузка в ПФР расчетов, представляемых главам КФХ, осуществляющими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- с заполненными показателями раздела 1, раздела 2 и раздела 3 Расчета.

3) порядок работы с отрицательными протоколами ПФР с ошибками по идентификации, как плательщиков, так и застрахованных лиц (в том числе по Расчетам, представленных ликвидированными плательщиками).

Кроме того, производится формирование обязательств плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- по всем плательщикам, прекратившим деятельность и представившим сведения о доходах, необходимо сформировать обязательства исходя из 1%;

– в целях определения обязательств по плательщикам, применяющим более одного режима налогообложения, все доходы от всех видов деятельности суммируются;

- доходы учитываются с учетом положений п. 9 ст. 430 НК РФ [3] и разъяснений Минфина России, доведенных по системе налоговых органов;

– при наличии сведений о постановке на учет в связи с применением ЕНВД или ПСН в другом субъекте необходимо отправить соответствующие запросы о предоставлении информации о доходах;

- задачу по формированию в ручном режиме обязательств необходимо взять на особый контроль.

Организация работы по контролю за правильностью исчисления в бюджетную систему РФ страховых взносов представлена в Приложении В.

Отчетность по страховым взносам наряду с ФНС предоставляется также ПФР и ФСС (Таблица 9).

Таблица 9 – Формы отчетности по страховым взносам, представляемые плательщиками страховых взносов в контролирующие органы с 2017 г.

Контролирующий орган	Вид отчетности	Нормативный акт, утверждающий форму отчетности
ФНС	Расчет по страховым взносам	Приказ ФНС от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551@
	Сообщение российской организации-плательщика страховых взносов о наделении обособленного подразделения (включая филиал, представительство) полномочиями (о лишении полномочий) по начислению выплат и вознаграждений в пользу физических лиц	Приказом ФНС России от 10.01.2017 № ММВ-7-14/4@
	Заявление международной организации о постановке на учет (снятии с учета) в налоговом органе в качестве плательщика страховых взносов	Приказ ФНС России от 10.01.2017 № ММВ-7-14/4@
	Заявление физического лица о постановке на учет (снятии с учета) в налоговом органе в качестве плательщика страховых взносов (в качестве медиатора)	Приказ ФНС России от 10.01.2017 № ММВ-7-14/4@
	Заявление об освобождении от уплаты страховых взносов	Письмо ФНС России от 07.06.2018 № БС-4-11/11018@
ПФР	Сведения о застрахованных лицах (форма СЗВ-М);	– Постановление Правления ПФ РФ от 01.02.2016 № 83п
	Сведения о страховом стаже застрахованных лиц (форма СЗВ-СТАЖ)	– Постановление Правления ПФ РФ от 11.01.2017 № 3п
ФСС	Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4-ФСС РФ)	Приказом ФСС РФ от 26.09.2016 № 381

Источник: [55]

Расчет по страховым взносам, предоставляемый в ФНС, объединяет в себе данные сразу из четырех отчетов в фонды: РСВ-1 ПФР, 4-ФСС, РСВ-2 ПФР и

РВ-3 ПФР. Предоставляется данный расчет в срок не позднее раз в квартал не позже 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом [3].

Из разъяснения ФСС следует, что электронную форму 4-ФСС нужно представлять в территориальный орган ФСС не позднее 25 числа, бумажную – не позже 20-го числа месяца после отчетного периода. РСВ-1 в электронном виде следует направить в территориальный орган ПФР не позднее 20-го числа, в бумажном – не позже 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным периодом. Крайний срок уплаты взносов – 15-е число месяца, следующего после месяца, за который они начислены.

За несвоевременную сдачу расчета по взносам предусмотрен штраф по ст. 119 Налогового кодекса РФ в размере минимум 1000 р. [2].

С 2017 г. ФСС России и налоговая инспекция имеют право проводить проверки совместно. С 1 января 2017 года у ФСС РФ сохранились полномочия по проверке взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а взыскивать недоимку по страховым взносам по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, образовавшуюся на 1 января 2017 г., а также по результатам камеральных и выездных проверок уже ФНС РФ. Взаимодействие между органами ФСС и ФНС представлены в Таблице 10.

Таблица 10 – Полномочия органов ФСС и ФНС в части администрирования страховых взносов, действующие с 2017г.

ФСС	ФНС
Проводит камеральные проверки расходов по страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством по заявлению компании на возмещение средств на выплату страхового обеспечения на основании сведений из Расчета по страховым взносам, полученным из ФНС России	Проводит камеральные проверки Единого Расчета по страховым взносам по форме, утвержденной ФНС России
Проводит внеплановые выездные проверки организаций по правильности расходов организации на выплату страхового обеспечения	Осуществляет выездные проверки по уплате страховых взносов с 01.01.2017, совместно с ФСС РФ

Окончание таблицы 10

Проводит совместно с ФНС России плановые выездные проверки правильности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения	Проводит сверку по начисленным и уплаченным страховым взносам по временной нетрудоспособности и в связи с материнством по обязательствам с 01.01.2017.
Рассматривает жалобы организаций на Акты проверок о правильности расходования средств социального страхования на выплату страхового обеспечения	Выносит решения о привлечении (об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения по результатам рассмотрения материалов камеральной, выездной налоговых проверок по уплате страховых взносов с 01.01.2017
	Рассматривает жалобы на Акты проверок, жалобы на действия (бездействия) должностных лиц налогового органа

Источник: составлено на основании [55]

Отчетность по страховым взносам принимают все три ведомства: и ФНС, и ПФР, и ФСС. В целом их полномочия разделяются на:

– ФНС проводит камеральные проверки согласно нормам НК РФ. Выездные проверки затрагивают только правоотношения, возникшие с 1 января 2017 г. Их налоговые органы совместно с представителями ФСС;

– ПФР проводит и камеральные, и выездные проверки за периоды, истекшие до 1 января 2017 г.;

– ФСС также проводит камеральные проверки за периоды до 2017 года, а выездные – до 2016 г. Также фонд проверяет расходы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [27].

В Федеральном законе от 30.11.2016 г. № 401-ФЗ говорится, что если во время камеральной налоговой проверки расчета по страховым взносам налоговый орган установил, что учреждение отразило суммы, которые не облагаются взносами, или применило пониженные тарифы, налоговый орган вправе потребовать документы, подтверждающие обоснованность такого решения.

В ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока, ставшей с 2017 г. администратором страховых взносов, из ПФР перешли плательщики в следующем количестве (Таблица 11):

Таблица 11 – Сведения о количестве налогоплательщиков, зарегистрированных на учете в ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока

Отчетный период	Количество плательщиков взносов	Темп роста, в %
1 квартал 2017	103873	-
полугодие 2017	116598	112
9 месяцев 2017	134612	115
12 месяцев 2017	128086	95
Итого	483169	

Источник: составлено на основании локальных документов ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока

Согласно приведенным данным о сведениях зарегистрированных лиц в качестве плательщика страховых взносов, ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока стала крупным администратором таких взносов: общее количество плательщиков составляет около полумиллиона.

На основании локальных документов ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока стоит отметить, что в ходе контрольной работы по итогам камеральных налоговых проверок доначислений сумм страховых взносов за 2017 г. не предусмотрено в связи с переходом административных функций от внебюджетных фондов к ФНС.

В ходе анализа контрольной работы Отдела камеральных проверок № 4 за I квартал 2018 г. по расчетам по страховым взносам получены следующие данные:

1) в I квартале 2018 г. проведено 9499 камеральных проверок расчетов по страховым взносам. По результатам проверок установлено 430 случаев представления расчетов с нарушением установленного срока. По всем случаям составлены акты камеральных налоговых проверок;

2) по результатам проверок за предшествующие периоды в I квартале 2018 г. вынесено 175 решений о привлечении к ответственности на сумму 171 тыс. р.

Доля расчетов, представленных с нарушением установленного срока, составляет 4,5%. Несомненно, это связано с изменениями форм отчетности

страховых взносов. Результативность контрольной работы в виде вынесенных решений о привлечении к ответственности свидетельствует об ошибках плательщиков при перечислении взносов в бюджет.

2.2 Анализ администрирования страховых взносов в Российской Федерации

Страховые взносы являются основным источником денежных средств, которые предназначены для выплат в случае наступления страхового случая. Данные выплаты обязаны перечислять все предприятия и организации.

Размер и величина страховых взносов напрямую зависят от размера заработной платы работников, а также иных видов денежных выплат. Процедура начисления социальных страховых взносов заключается в расчете конкретной суммы денежных средств, которую нужно выплатить в государственные специализированные фонды [21].

Страховые взносы, отчисляемые всеми работодателями, находясь в государственных внебюджетных фондах, образуют мощный финансовый ресурс, который обеспечивает защиту от социальных рисков, связанных с временной нетрудоспособностью, материнством, наступлением пенсионного возраста, потерей кормильца и т. п.

Общий объём финансовых ресурсов социальных государственных внебюджетных фондов, по данным Министерства Финансов, за период с 2011 по 2017 гг. увеличился в 1,8 раз с 5,8 млрд р. до 10,7 млрд р. Расходы фондов за тот же период выросли почти в 2 раза с 5,4 млрд р. в 2011 г. до 10,7 млрд р. в 2017 г. Темп роста расходов фондов превысил темп роста доходов, что является негативным фактором (Таблица 12).

В общем объёме финансовых ресурсов государственных внебюджетных фондов наибольшая доля принадлежит Пенсионному Фонду (почти 79%).

Темпы роста доходов государственных социальных внебюджетных фондов в 2014 г. замедлились. Это снижение обусловлено сложившейся в стране

непростой экономической ситуации. С 2015 г. темпы роста доходов вновь начали увеличиваться (Рисунок 4).

Таблица 12 – Динамика поступлений в бюджеты государственных внебюджетных фондов

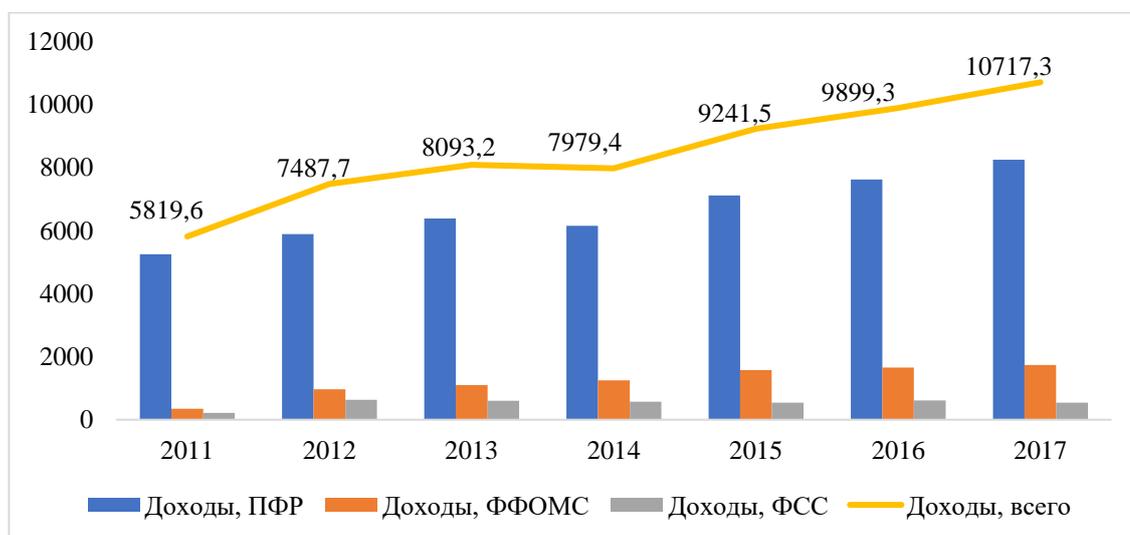
В млрд р.

№ п/п	Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	Государственные внебюджетные фонды							
1.1.	Доходы	5819,6	7487,7	8093,2	7979,4	9241,5	9899,3	10717,3
1.1.1.	в т. ч. страховые взносы	3307,4	4379,1	5026,1	5438,8	5947,5	6328,4	6782,5
1.2.	Расходы	5387	6914,6	7993,5	8005	9921,2	10084,7	10672,9
1.3.	Дефицит/Профицит	432,6	573,1	99,7	-25,5	-679,8	-185,4	44,4
2	Пенсионный фонд Российской Федерации							
2.1.	Доходы	5255,6	5890,4	6388,4	6159,1	7126,6	7625,2	8260,1
2.1.1.	в т.ч. страховые взносы	2823,7	3038,5	3478,8	3711,8	3878,7	4144,5	4495,3
2.2.	Расходы	4922,1	5451,2	6378,5	6190,1	7670,3	7829,7	8319,5
2.3.	Дефицит/Профицит	333,5	439,1	9,8	-31,1	-543,6	-204,4	-59,4
3	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования							
3.1.	Доходы	348,4	966,5	1101,4	1250,5	1573,5	1657,6	1737,2
3.1.1.	в т. ч. страховые взносы	326,6	914	1073,1	1218,4	1537,6	1624,2	1705,7
3.2.	Расходы	310,4	932,2	1048,7	1268,7	1638,8	1590,2	1655
3.3.	Дефицит/Профицит	38	34,4	52,6	-18,1	-65,3	67,5	82,2
4	Фонд социального страхования Российской Федерации							
4.1.	Доходы	215,5	630,8	603,5	569,8	541,3	616,4	543,8
4.1.1.	в т. ч. страховые взносы	157	426,7	474,2	508,5	531,1	559,7	581,6
4.2.	Расходы	154,5	531,2	566,2	546,2	612,1	664,9	699,1
4.3.	Дефицит/Профицит	61	99,6	37,3	23,6	-70,9	-48,5	-155,3

Источник: [53]

По данным, приведённым в Таблице 14, можно заметить, что доходы фондов формируются преимущественно за счёт обязательных страховых платежей (в ПФР и ФФОМС). Они являются ключевым источником формирования доходной части бюджетов государственных социальных фондов. Так, доходы ФФОМС в 2011–2017 гг. формировались за счёт страховых взносов на 97,3%, доходы ФСС на 87%. В формировании бюджета ПФР доля страховых

взносов составила в 2014 г. 60%, в 2015 г. снизилась до 54%; эта тенденция сохранилась и до 2017 г.



Источник: [53]

Рисунок 4 – Динамика доходов государственных внебюджетных фондов, млрд р.

За период с 2011 по 2013 гг. доходы всех государственных внебюджетных фондов превышали расходы, т.е. бюджеты были профицитными.

По итогам 2014 года бюджеты государственных внебюджетных фондов были исполнены как с профицитом, так и с дефицитом.

Так, бюджет ФСС был исполнен с профицитом в сумме 23,6 млрд р., дефицит бюджета ФФОМС составил по итогам 2014 г. более 18,1 млрд р., дефицит бюджета ПФР – 31,1 млрд р.

Наибольшее беспокойство вызывает именно дефицит бюджета ПФР, который в 2014 году был исполнен с дефицитом в сумме 31 млрд р., сложившимся исходя из дефицита бюджета фонда по распределительной составляющей в сумме 92,5 млрд р. и профицита бюджета фонда в сумме 61,48 млрд р. по его накопительной составляющей.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов в 2015 году были исполнены с существенным дефицитом. По данным Минфина, дефицит составил

679,8 млрд р., в том числе дефицит ПФР 543,6 млрд р., ФФОМС 65,3 млрд р., ФСС 70,9 млрд р.

Аналогично предыдущему периоду с 2014 по 2015 гг. в 2016 году бюджеты государственных внебюджетных фондов также были дефицитными. Итоговая сумма дефицита бюджетов – 185,4 млрд р., из них ПФ РФ 204,4 млрд р., ФСС 48,5 млрд р. Бюджет ФСС – 67,5 млрд р.

Согласно приведенным данным, в 2017 г. наблюдался профицит бюджетов государственных внебюджетных фондов в размере 44,4 млрд р. (Таблица 12).

Оценка структуры и динамики поступлений в бюджеты социальных государственных внебюджетных фондов показала, что в рассматриваемом направлении существуют проблемы, от государства требуются мероприятия, которые будут направлены на приведение сбалансированности бюджетов социальных государственных внебюджетных фондов.

Особое внимание следует уделить налоговым расходам в государственные внебюджетные фонды отдельных категорий налогоплательщиков, имеющих различные льготы и преференции (Таблица 13). Документы, подтверждающие право применения пониженных тарифов, отражены в Приложении Г.

Таблица 13 – Анализ «налоговых расходов» по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды в 2014-2020 гг.

В млн р.

№ п/п	Плательщик страховых взносов	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	организации, применяющие УСН	37271	33868	56129	60299	65727	0	0
2	организации в области ИТ	12085	18606	26121	28136	30748	32473	34308
3	организации, применяющие ЕСХН	4573	0	0	0	0	0	0
4	сельскохозяйственные производители	3940	0	0	0	0	0	0
5	организации, использующие труд инвалидов	2705	0	0	0	0	0	0
6	применяющие ЕНВД аптечных и фармацевтических организаций	2 261	1959	3374	3625	3901	0	0
7	резиденты Сколково	901	1251	2657	2856	3115	3282	3460
8	НКО в сфере создания общественных благ	600	784	1299	1395	1520	0	0
9	резиденты Особых экономических зон	320	563	1173	1264	910	444	0

Окончание таблицы 13

10	ИП, применяющие патентную систему налогообложения	144	216	501	538	587	0	0
11	благотворительные организации	139	152	291	313	341	0	0
12	созданные бюджетными учреждениями организации, вовлеченные в интеллектуальную деятельность	116	149	201	217	152	74	0
13	резиденты СЭЗ в Крыму	0	35	3270	3489	3843	4055	4280
14	резиденты ТОСЭР	0	2	551	1469	2107	2882	3579
15	Резиденты «порт Владивосток»	0	0	79	177	190	205	221
16	Резиденты ОЭЗ Калининградская обл.	0	0	0	0	92	97	103
	Всего	65055	57585	95646	103778	113233	43512	45951

Источник: [57]

Анализируя данные, приведенные в Таблице 13, можно сделать выводы, что законодатель для отдельных категорий налогоплательщиков на период 2019-2018 гг. предусматривает освобождение от уплаты страховых взносов, следовательно, поступления в бюджетную систему могут иметь тенденцию к сокращению. В течение 2017-2018 гг., а именно на момент перехода административных функций в части страховых взносов от внебюджетных фондов к ФНС, налоговое бремя у данных налогоплательщиков имело наибольшие значения – свыше 100 тыс. р., а на 2019-2020 гг. запланированы эти поступления в значительно меньшем размере – их величина сократится более чем в два раза.

На период 2019-2020 гг. Правительство РФ в целях поддержки отечественного бизнеса планирует освободить от уплаты страховых взносов плательщиков, применяющих специальные налоговые режимы; некоммерческие и благотворительные организации также освобождаются от уплаты страховых взносов на эти два планируемых года. Для сельхозпроизводителей и организаций, использующих труд инвалидов, данное освобождение действует уже с 2015 г.

В целях анализа поступлений по доначислениям страховых взносов в государственные внебюджетные фонды страны приведены сравнительные данные по недоимкам, пеням и штрафам за период 2013-2017 гг. (Таблица 14).

Таблица 14 – Динамика поступления средств в счет погашения недоимки, пеней и штрафов по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды

В тыс. р.

Наименование показателя	Консолидированный бюджет РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов					Темп роста, в %			
	2013	2014	2015	2016	2017	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017
Недоимка, пени и штрафы по страховым взносам	1430897	663508	936262	499843	500656	46,4	141,1	53,4	100,1
Недоимка, пени и штрафы по взносам в ПФР	1170145	556101	849654	298670	463293	47,5	152,8	35,2	155,1
Недоимка, пени и штрафы по взносам в ФСС	62922	38438	33415	16526	9822	61,1	86,9	49,5	59,4
Недоимка, пени и штрафы по взносам в ФФОМС	6515	68969	53193	184647	27541	1058,6	77,1	347,1	14,9
Недоимка, пени и штрафы по взносам в территориальные фонды обязательного медицинского страхования	191315	-	-	-	-	-	-	-	-

Источник: составлено на основании отчетов № 1-НМ [60]

Наибольшее количество недоимок, пеней и штрафов по страховым взносам приходится на 2013 г., после наблюдается спад результативных показателей, в 2015 г. заметно небольшое увеличение, однако в 2016 г. показатели вновь сократились, в 2017 г. наблюдается рост. Большая часть недоимок, пеней и штрафов приходится на взносы в ПФР. Это обусловлено тем, что взносы на обязательное пенсионное страхование имеют самые большие тарифы.

Недоимка, пени и штрафы по взносам в ФСС с каждым годом сокращаются.

На формирование недоимок, пеней и штрафов влияет множество факторов, ключевыми из них можно выделить:

– меры государства, направленные на пресечение имеющейся практики уклонения от уплаты взносов путем использования имеющихся недоработок в законодательстве о налогах и сборах;

– обеспечение законных прав плательщиков, повышение их защищенности от неправомерных требований контролирующих органов, а также создание для плательщиков максимально комфортных условий для уплаты сборов.

Ниже приведены сводные данные по выполнению бюджетных назначений на 31.12.2017 г. ИФНС по Ленинскому району г. Владивостока (Таблица 15).

Таблица 15 – Сводные данные по выполнению бюджетных назначений на 31.12.2017 ИФНС по Ленинскому району г. Владивостока

В р.

Федеральный бюджет	План	Факт 2017	Отклонение (факт-план)	%	Факт 2016	2017-2016	2017/2016, %
Консолидированный бюджет	11687620	12005070	317450	102,7	12188023	-182953	98,5
Федеральный бюджет	989307	-225621	-1214928	-22,8	3523640	-3749261	-6,4
Территориальный бюджет, в т.ч.	10698313	12230691	1532378	114,3	8664383	2566308	141,2
– Краевой бюджет	8820866	10274202	1453336	116,5	7178247	3095955	143,1
– Городской бюджет	1877447	1956489	79042	104,2	1486136	470353	131,6
Налоги и взносы, иные неналоговые платежи, за исключением страховых взносов	989307	-225621	-1214928	-22,8	3523640	-3749261	-6,4
Страховые взносы на ОСС, в т.ч.	12875596	12766780	-108816	99	11626064	1140716	109,8
Страховые взносы в ПФР	9680881	9643909	-36972	100	9108211	535698	105,9
Страховые взносы в ФФОМС	2322861	2504851	181990	108	2191995	312856	114,3
Страховые взносы в ФСС	871854	618020	-253834	71	325858	292162	189,7

Источник: составлено на основании локальных документов ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока

Из приведенных данных следует, что фактические поступления в консолидированный бюджет РФ по налоговым платежам в 2016 и 2017 гг. были на одном уровне, чуть превысив 12 млн р. Фактические поступления в федеральный бюджет РФ в 2017 г. были отрицательными, вместо запланированных 989307 р. оказалась задолженность перед бюджетом в размере свыше 200 тыс. р. Фактические поступления в краевой бюджет по налоговым платежам в 2017 г. увеличились по сравнению с аналогичными платежами в 2016 г. более чем на 3 млн р. Кроме того, данные поступления превысили запланированный уровень на 17%. Фактические поступления в городской бюджет по налоговым платежам в 2017 г. также оказались выше, чем в 2016 г., почти на полмиллиона р. В свою очередь, они незначительно превысили запланированный уровень (отклонение оставило 4%). В части налогов и взносов, иных неналоговых платежей, за исключением страховых взносов, в 2017 г. имелась задолженность перед бюджетом свыше 200 тыс. р. В 2016 г. эти показатели превышали 3,5 млн р. Такой колоссальный разрыв связан с отрицательными поступлениями по НДС, администрируемыми данной инспекцией.

Фактические поступления по страховым взносам на обязательное социальное страхование в 2017 г. оказались ниже запланированных всего на 1%, однако превысили аналогичные поступления 2016 г. на 10%.

Страховые взносы в ПФР имели самый высокий удельный вес среди всех поступлений на обязательное социальное страхование – свыше 78% в 2016 г. и свыше 75% в 2017 г. Удельный вес взносов в ФСС и ФФОМС в 2016 г. 3% и 19% соответственно, а в 2017 г. – 5% и 20% соответственно. Фактические поступления в ПФР в 2017 г. превысили поступления 2016 г. на 6%, к тому же были на уровне запланированных (незначительное отклонение от планового значения в размере 36972 р.).

Фактические поступления в ФСС в 2017 г. превысили поступления 2016 г. на 90%, однако оказались ниже запланированных на 29% – 618020 р. вместо 871854 р. Фактические поступления в ФФОМС в 2017 г. оказались выше

фактических поступлений 2016 г. и запланированных на 14% и 8% соответственно.

В целом поступления по страховым взносам в 2017 г. превысили поступления 2016 г. более чем на 1 млн р. (почти на 10%), однако оказались незначительно ниже запланированных значений, разница составила 108816 р (около 1%).

Организация работы по контролю за правильностью исчисления в бюджетную систему Российской Федерации страховых взносов отражена в Приложении Г.

Более детально представленные расчеты по страховым взносам по Приморскому краю, администрируемые ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока, представлены ниже (Таблиц 16).

Таблица 16 – Анализ представленных расчетов по страховым взносам на обязательное страхование по Приморскому краю по состоянию на 2017 г.

В р.

Отчетный период	Количество принятых отчетов (актуальных)	Налоговая база для исчисления страховых взносов (чистый квартал)			Исчисленные страховые взносы (чистый квартал)		
		ОПС	ОМС	ОСС	ОПС	ОМС	ОСС
I квартал 2017 г.	8360	10951083	11777004	10955214	2335093	588910	310124
полугодие 2017 г.	8351	12472641	12741668	10136048	2457942	637726	286118
9 месяцев 2017 г.	8411	10710169	11302460	7985423	2047450	560339	222391
12 месяцев 2017 г.	8187	12095661	12768276	7992912	2214380	636605	251183
Итого	33309	46229554	48589408	37069597	9054865	2423580	1069816

Источник: составлено на основе локальных документов ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока

На основании данных, приведенных в Таблице 16, можно сделать следующие выводы:

1) наибольшее количество принятых расчетов страховых взносов было зарегистрировано в период с июля по сентябрь 2017 г. – 8411 шт.;

2) максимальное начисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование пришлось на период с марта по июнь 2017 г. в размере 2457942 р.;

3) максимальное начисление страховых взносов на обязательное медицинское страхование пришлось также на период с марта по июнь 2017 г. в размере 637726 р.;

4) максимальное начисление страховых взносов на обязательное социальное страхование пришлось на I квартал 2017 г. в размере 310124 р.

Одной из главных проблем формирования бюджетов регионов является их низкая собираемость. Формирование бюджетов напрямую зависит от собираемости налогов и сборов. Проблем собираемости множество, но самой актуальной является недоимка, т.е. задолженность по налоговым платежам в бюджет.

Основными причинами недоимки являются:

1) происходит рост убыточных организаций, вследствие чего они не уплачивают страховые взносы;

2) расчеты производят через третьих лиц (происходит сокрытие доходов);

3) нехватка денежных средств на счетах плательщиков сборов;

4) уклонение организаций и предпринимателей от налогового учета и уплаты налогов и сборов из-за небезупречной законодательной базы.

Тем не менее, одной из главных причин, влияющих на низкое поступление платежей в бюджет, являются несовершенная налоговая база, позволяющая руководителям предприятий безнаказанно уклоняться от уплаты налогов. Анализ поступлений свидетельствует о том, что большинство налогов поступают в бюджет в результате принудительного взыскания.

2.3 Направления совершенствования системы страховых взносов в Российской Федерации

Первые результаты работы налоговых органов за 2017 г. [53] свидетельствуют, что в этот период темп роста доходов от страховых взносов составил 7,4%, по сравнению с аналогичным периодом 2016 г (Рисунок 5). Проводимая реформа заставила плательщиков-работодателей очень плотно и оперативно работать с сотрудниками ФНС в самом начале 2017 г., при передаче сальдо имеющейся задолженности (переплаты) от Пенсионного фонда налоговым органам путем сверки остатков, а также при сверке данных сотрудников (физических лиц) в период сдачи первой декларации по страховым взносам.

Главной реформой 2017 г., результаты которой почувствовали на себе как работодатели, так и органы власти всех уровней, является передача администрирования страховых взносов во внебюджетные фонды налоговым органам. Этот процесс находится в общей мировой тенденции по централизации администрирования страховых взносов во внебюджетные фонды, которая наметилась еще в начале 2000-х гг. В частности, подобным опытом обладают такие страны, как Великобритания, Финляндия, США и др.

Кризис в экономике России, при наличии дефицита бюджетов всех уровней, включая дотационные бюджеты внебюджетных фондов, подтолкнул правительство нашей страны к вышеуказанным изменениям, и эти изменения преследовали две основные конкретные цели:

- совершенствование порядка исчисления и уплаты страховых взносов;
- укрепление платежной дисциплины при осуществлении расчетов по страховым взносам.



Источник: составлено автором на основании [53]

Рисунок 5 – Поступления страховых взносов в 2017 году по сравнению с 2016 г., млрд р.

Исходя из этого, можно говорить о положительной тенденции собираемости страховых взносов в результате администрирования ФНС России: темп роста составил 7,4%, что обусловлено следующими причинами (что говорит о действиях ФНС в соответствии с поставленными целями реализуемой реформы):

- выстраиванием платежной дисциплины;
- работой с накопленной задолженностью.

На Рисунке 5 представлен график, на котором отражены поступления страховых взносов на обязательное социальное страхование за 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. и четко виден результат работы налоговых органов в части администрирования. Однако за первые месяцы работы налоговых инспекций в качестве контролирующего органа, помимо положительных тенденций в виде увеличения доходов бюджета, были выявлены также отрицательные стороны реформы страховых взносов, в основном организационного характера. На практике работодатели столкнулись с рядом проблем, решать которые им пришлось самим и, конечно, не без сопротивления как стороны ПФР, так и ФНС. В частности, самой главной проблемой в начале 2017 г. стали остатки по задолженности (переплате) работодателей-

плательщиков взносов, переданные фондами ФНС. Еще в сентябре 2016 г. был разработан порядок взаимодействия подразделений Пенсионного фонда

В настоящее время в связи с экономическим кризисом в России развитие бизнеса, в том числе малого, сдерживается в немалой степени и высокой налоговой нагрузкой. Налогоплательщики помимо налоговых отчислений в бюджетную систему РФ вынуждены уплачивать страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. В целом уплата страховых взносов работодателями имеет значительный потенциал для бюджетной системы страны и потому заслуживает отдельного изучения.

Стоит признать, что в последние годы налоговые органы тщательно следят за тем, чтобы выплачиваемая заработная плата наемных работников, занятых в том числе и у индивидуальных предпринимателей, была не ниже среднеотраслевой по региону. В условиях, когда снижаются возможности сокрытия выплачиваемой заработной платы, плательщики социальных отчислений вынуждены нести достаточно высокую нагрузку по уплате страховых взносов. Ограниченные финансовые возможности плательщиков выступают фактором, усугубляющим их деятельность, обременяющим деятельность, вплоть до прекращения деятельности.

Далее рассмотрим страховые взносы, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями за своих наемных работников. (Таблица 17).

Таблица 17 – Уровень тарифов (ставок) социальных взносов (налогов) в различных странах мира по состоянию на 2017 г.

В процентах

Страна	Уровень страховых взносов	Уплачиваемые застрахованным лицом	Уплачиваемые работодателем
Бельгия	47,86	13,07	34,79
Великобритания	25,80	12,00	13,80
Венгрия	47,00	18,50	28,50
Германия	39,46	20,18	19,28
Греция	42,01	16,00	26,01
Израиль	18,75	12,00	6,75
Испания	36,25	6,35	29,90

Окончание таблицы 17

Италия	42,57	10,49	32,08
Южная Корея	18,63	8,34	10,29
Люксембург	23,30	11,05	12,25
Нидерланды	42,46	31,15	11,31
Норвегия	21,20	8,20	13,00
Польша	26,84	10,06	16,78
Россия	30,00	0,00	30,00
США	21,30	7,65	13,65
Турция	32,50	15,00	17,50
Чехия	31,50	6,50	25,00
Финляндия	30,49	6,89	23,60
Франция	55,91	14,05	41,86
Швеция	38,42	7,00	31,42
Япония	28,72	14,12	14,60

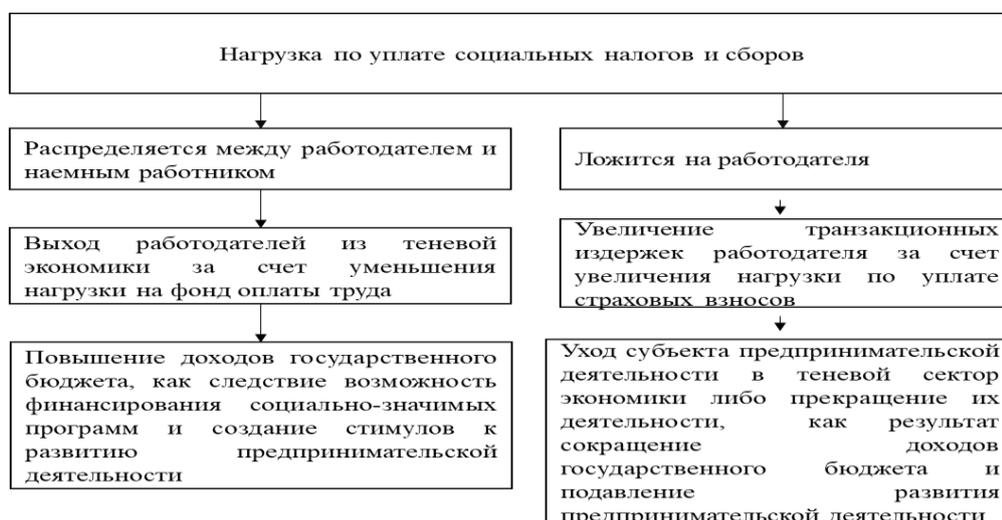
Источник: [66]

Межстрановые сопоставления показывают, что уровень нагрузки по уплате страховых взносов в России не самый высокий как по сравнению с развитыми, так и развивающимися странами. Как показывают данные (Таблица 17), в России, в отличие от других зарубежных стран, нагрузку по уплате страховых взносов несет исключительно работодатель. Причем уровень данной нагрузки для работодателей достаточно высок, что и является одной из причин ухода в теневую экономику.

Представленные данные показывают, что в зарубежных странах нагрузка по уплате социальных налогов и взносов распределяется между работодателем и наемным работником: как правило, 2/3 подлежащих уплате социальных налогов и взносов приходится на работодателей, 1/3 – на наемных работников. Исчисление социальных налогов и взносов в этом случае производится исходя из заработной платы – в отношении работников, и в процентном отношении к фонду выплаченной заработной платы – в отношении предпринимателей.

Наиболее высокие ставки социальных налогов (взносов) установлены во Франции (более 40%), Бельгии (около 35%), Италии (32%). Что касается социальных налогов (взносов), уплачиваемых работниками, то они колеблются от 0% в России до 30% в Нидерландах. В отдельных странах, например в Австралии и Новой Зеландии, такие налоги (взносы) вообще не взимаются.

Безусловно, распределение нагрузки по уплате страховых взносов между работодателем и ее наемным работником положительным образом сказывается на формировании внебюджетных фондов, поскольку позволяет снизить общие выплаты для работодателя. Вместе с этим вполне логично предположить, что наемные работники уйдут в теневой сектор экономики. Распределение нагрузки по уплате социальных взносов между работодателем и ее наемным работником (Рисунок 6) будет более оптимальным вариантом как для формирования доходов государства, так и для развития субъектов предпринимательства, особенно малого, имеющего ограниченные финансовые возможности для осуществления предпринимательской деятельности.



Источник: [29]

Рисунок 6 – Последствия распределения нагрузки по уплате страховых налогов и взносов между работодателем и наемным работником

Если обратиться к более детальному анализу статистических данных, представленных Организацией экономического сотрудничества и развития [66], то можно заметить, что ставка (тариф) социальных налогов (взносов), уплачиваемых наемными работниками напрямую, не зависит от уровня получаемого дохода (например, в Австрии, Канаде, Исландии, Ирландии и др.), но может снижаться с увеличением уровня доходов: например, в США при увеличении годового валового дохода до 117 тыс. дол. ставка снижается с 15,3%

до 2,9%. Вместе с тем нередки случаи, когда с увеличением дохода наемного работника ставка социальных налогов (взносов), уплачиваемых наемными работниками, увеличивается: например, в Израиле при повышении ежемесячного заработка до 5453 денежных единиц ставка увеличивается с 9,82% до 16,23%, т. е. практически в два раза. Стоит отметить, что в отдельных странах взносы на социальное обеспечение с наемных работников не взимаются, что обусловлено высоким уровнем обложения подоходным налогом (в этом случае социальные налоги (взносы) уплачиваются исключительно работодателем).

Что касается уровня ставок социальных налогов (взносов), уплачиваемых работодателями в целях социального обеспечения наемных работников, то статистика, представленная ОЭСР, позволяет сделать следующие выводы. Как и в случае со взносами, уплачиваемыми наемными работниками, какой-либо тенденции нет. В отдельных странах с увеличением базы наблюдается рост ставок социальных налогов (взносов): например, в Эстонии при увеличении месячного заработка работника до 3840 денежных единиц ставка увеличивается с 1 до 34%. Нередки случаи, когда с увеличением базы для исчисления социальных налогов (взносов) ставка снижается до нуля: например, в Японии при увеличении базы до 1210 тыс. денежных единиц ставка налога снижается с 14,6 до 0,98%. В отдельных странах при превышении определенного уровня доходов налоги (взносы) на социальное обеспечение вообще не взимаются.

Далее рассмотрим социальные налоги (взносы), уплачиваемые самозанятыми (Таблица 18).

Таблица 18 – Данные о размерах социальных налогов (взносов), уплачиваемых самозанятым населением в зарубежных странах по состоянию на 2017 г.

В денежной единице государства

Страна	Предельная ставка (тариф), %	База		Предельный взнос
		Нижний предел	Верхний предел	
Бельгия	22,00	12871	55577	15954,7
	14,16	55577	81903	4851
Канада	9,90	3500	52500	-

Окончание таблицы 17

Чехия	6,75	155652	-	536688,1
	14,60	103768	1245216	-
Франция	45,95	0	37548	-
	28,65	37548	150192	-
	20,65	150192	187740	57279,5
	19,25	187740	-	-
Исландия	7,59	-	-	-
Ирландия	4,00	5000	-	-
Израиль	9,82	0	5453	6668,3
	16,23	5453	43240	-
Италия	22,20	15516	46031	17338,3
	23,20	46031	76718	-
Южная Корея	9,00	260000	4080000	-
Норвегия	11,40	39600	-	-
Польша	29,02	2248	112380	1897,8
Словакия	47,15	403	4025	-
Швеция	28,97	-	-	-
Швейцария	9,70	-	-	-
Великобритания	9,00	7956	41865	-
	2,00	41865	-	-
	-	5885	-	-
США	15,30	0	117	-
	2,90	117000	-	-

Источник: [66]

За рубежом самозанятые уплачивают взносы самостоятельно, а ставки для этой категории плательщиков отличаются от ставок, установленных для наемных работников. Сравнение данных (Таблицы 17, 18) показывает, что уровень нагрузки по уплате социальных налогов (взносов) для наемных работников по сравнению с самозанятыми порядком ниже. В первом случае часть расходов по социальному обеспечению работников берет на себя работодатель. Однако в отдельных странах при увеличении базы ставки социальных налогов (взносов) для самозанятого населения снижаются, а в других странах увеличиваются. Причем в некоторых странах предусмотрена сумма предельного взноса, подлежащая перечислению, в других странах такого предельного взноса не предусмотрено. Уплаченные самозанятыми страховые взносы впоследствии могут уменьшить базу по подоходному налогу, то же самое касается и взносов в пользу наемных работников: уплаченные работниками

социальные налоги (взносы) в зарубежных странах уменьшают базу по налогу на прибыль (для работодателей). Стоит признать, что аналогичный порядок действует и в России в отношении работодателей.

Стоит признать, что в общемировой практике имеют место случаи полного освобождения самозанятых физических лиц от уплаты социальных налогов (взносов). Так, социальные налоги (взносы) не взимаются в таких странах, как Австралия (в этой стране страховые взносы вообще не уплачиваются), Дания, Германия, Чили, Мексика и Новая Зеландия. Как известно, в России самозанятые лица уплачивают страховые взносы в фиксированной сумме независимо от уровня получаемого дохода. При отсутствии дохода от предпринимательской деятельности обязанность уплаты страховых взносов в стране сохраняется.

Из этого следует, что единой системы обложения социальными налогами (взносами) в общемировой практике нет. Говоря о системе обложения социальными налогами (взносами), стоит отметить, что в зарубежных странах действует гибкая система уплаты данных налогов (взносов), в частности:

1) в Дании взносы в социальные фонды удерживаются работодателем с доходов работника, а уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета;

2) в Норвегии налог в социальные фонды удерживается и с сумм пенсий, но по сниженной ставке (3 %). Эта же ставка применяется и в отношении лиц в возрасте до 17 лет и старше 69 лет;

3) в Швеции пониженная ставка налога в социальные фонды установлена в отношении предпринимательского и трудового дохода граждан, возраст которых превышает 65 лет. В некоторых сельских северных районах Швеции действующая ставка может быть понижена на 5-10 %;

4) в Германии обязанность социального страхования не распространяется на высокооплачиваемых работников. По желанию они могут быть застрахованы в частных компаниях. Кроме этого, при получении дохода менее 10 % максимального уровня заработка («страховой заработной платы»), установленной для уплаты взносов, взносы в пенсионный фонд не уплачиваются;

б) в Швейцарии уровень взносов на пенсионное обеспечение зависит от возраста работника: от 25 до 34 лет применяется ставка, равная 7%; от 35 до 44 лет – 10 %; от 45 до 54 лет – 15 %; от 55 до 65 лет – 18%;

Итак, на основе проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1) в зарубежных странах действует система обложения социальными налогами (взносами) в виде распределения нагрузки между работодателем и наемным работником. Причем размер страховых взносов работодателей, как правило, превышает размер страховых взносов работников;

2) размер социальных налогов (взносов) в зарубежных странах дифференцирован в зависимости от уровня дохода физического лица, категории плательщика, возраста, территории и других характеристик. В каждой стране система обложения социальными налогами (взносами) различна и зависит от особенностей социально-экономического развития;

3) в зарубежных странах ставка социальных налогов (взносов) для самозанятого населения ниже, чем для наемных работников. В отдельных странах деятельность лиц свободных профессий и предпринимателей, не привлекающих наемных работников, вообще освобождена от уплаты взносов (налогов) на социальное обеспечение, что непосредственно способствует развитию деятельности этих лиц.

Стоит признать, что гибкая система обложения социальными налогами (взносами) в развитых странах позволяет обеспечить поступления по этим взносам, превышающие, как правило, поступления по налогам на персональные доходы (Таблица 19). Для сравнения: налоговые поступления (включая страховые взносы во внебюджетные фонды) в России составляют лишь 27,1% от валового внутреннего продукта [52]. При этом на долю подоходного налога в 2014 г. пришлось 3,8%, на долю страховых взносов во внебюджетные фонды – 7,1% ВВП [51].

Таблица 19 – Поступление взносов на социальное обеспечение и налогов на персональные доходы в общем объеме налоговых поступлений за 2017 г.

В процентах от валового внутреннего продукта

Страна	Налоговые поступления	Взносы				Налоги на доходы и прибыль физических лиц
		на социальное обеспечение	работников	работодателей	само-занятых	
Австрия	43,0	14,8	6,0	6,9	1,9	12,9
Бельгия	44,7	14,1	4,1	8,6	1,3	11,3
Великобритания	32,6	6,1	2,4	3,6	0,1	9,1
Венгрия	38,5	13,0	5,0	8,0	0,0	13,8
Германия	36,1	14,0	6,2	6,6	1,2	-
Греция	35,9	10,4	-	-	-	5,0
Дания	50,9	0,1	0,0	0,0	0,0	5,8
Израиль	31,1	5,2	3,4	1,5	0,3	11,6
Ирландия	29,9	5,2	1,8	3,1	0,2	5,6
Исландия	38,7	3,7	-	-	-	9,3
Испания	33,2	11,4	1,8	8,0	1,6	11,0
Италия	43,6	13,1	2,5	8,8	1,9	5,8
Канада	30,8	5,0	2,0	2,8	0,2	-
Южная Корея	24,6	6,6	2,8	3,0	0,8	8,8
Люксембург	37,8	10,8	4,9	4,6	1,3	-
Новая Зеландия	32,4	0,0	0,0	0,0	0,0	9,8
Норвегия	39,1	9,9	4,0	5,9	0,0	-
Португалия	34,4	9,0	3,9	5,1	0,0	3,0
Словакия	31,0	13,5	3,1	7,7	2,7	5,0
Словения	36,6	14,5	7,5	5,5	1,5	7,4
США	26,0	6,2	2,8	3,1	0,4	-
Турция	28,7	8,2	3,1	4,6	0,5	8,7
Финляндия	43,9	12,7	3,0	8,7	1,0	8,4
Франция	45,2	17,1	4,2	11,5	1,3	9,5
Чехия	33,5	14,7	3,0	9,3	2,4	27,7
Чили	19,8	1,4	1,4	0,0	0,0	3,5
Швейцария	26,6	6,7	3,1	3,1	0,4	4,2
Швеция	42,7	9,9	2,7	7,2	0,1	8,4
Эстония	32,9	11,2	0,6	10,5	0,1	13,4

Источник: [66]

Как видно, в России основная нагрузка ложится не на работников, а на работодателей. Такое положение приводит к тому, что работодатели не стремятся оформлять работника в предусмотренном законодательством порядке, что негативно сказывается не только на поступлении страховых взносов, но и на

поступлении налога на доходы физических лиц. Государство не только недополучает налоги и страховые взносы, но и нарушается конкурентоспособность законопослушных налогоплательщиков, поскольку в более выгодном положении оказываются те, которые платят налоги и страховые взносы не в полном объеме либо не перечисляют их вообще.

Подводя итог, можно отметить, что ключевыми моментами системы обложения взносами в России, требующими совершенствований, являются:

1) уровень нагрузки по уплате страховых взносов из года в год неуклонно увеличивается, как результат осуществления деятельности в теневом секторе экономики оказывается менее обременительным в финансовом отношении. Особенно это касается индивидуальных предпринимателей, обладающих ограниченными финансовыми ресурсами;

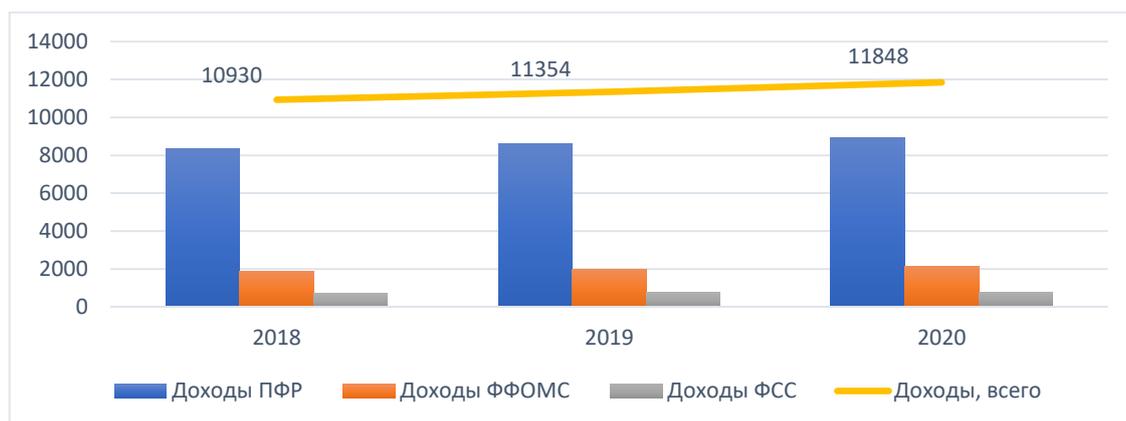
2) уровень доходов плательщиков взносов, зарегистрированных в различных регионах страны и осуществляющих многообразные виды экономической деятельности, разнится. Размеры страховых взносов для плательщиков должны быть дифференцированы в зависимости от места осуществления деятельности и вида экономической деятельности.

Сегодня установлена дифференциация суммы страховых взносов, подлежащих уплате самозанятыми лицами за себя. При превышении годового дохода предельного значения, равного 300 тыс. р., во внебюджетные фонды дополнительно уплачивается 1 % от суммы, превышающей 300 тыс. р. Введение данной нормы можно рассматривать как скрытое повышение нагрузки по уплате взносов. Государством впервые предпринята попытка дифференциации суммы страховых взносов в зависимости от уровня полученного дохода;

3) высокий уровень нагрузки на плательщиков взносов, в частности индивидуальных предпринимателей, которые вынуждены нести издержки по уплате страховых взносов за себя и наемных работников, влияет на налоговую дисциплину. Из этого следует, что социальное обеспечение наемных работников должно быть частично переложено на плечи самих работников;

4) уплата страховых взносов должна обеспечивать должный уровень пенсионного и социального обеспечения населения;

5) прогнозируемое увеличение бюджетов внебюджетных фондов (см. Приложение Д) напрямую связано с увеличением поступления страховых взносов (Рисунок 7).



Источник: [4], [5], [6].

Рисунок 7 – Прогнозируемый доход внебюджетных фондов на период 2018-2020 гг., тыс. р.

Таким образом, основанием для уклонения от уплаты страховых взносов в России, равно как и во всем мире, является несовершенство системы обложения страховыми взносами. Так, объем «теневых» выплат в зарубежных странах не всегда зависит от уровня тарифов взносов на социальное страхование. В Швеции, где ставка составляет порядка 35%, нелегальных выплат практически нет. Во многих же латиноамериканских странах при тарифах около 10% объем незарегистрированных выплат значителен. Исходя из того, что на уровень исполнения законодательства в части полноты и своевременности уплаты социальных налогов (взносов) влияет хорошо отлаженная система обложения, к чему и стоит стремиться в России.

Заключение

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические основы исчисления и уплаты страховых взносов в РФ, исследована эволюция системы исчисления и уплаты страховых взносов, дана характеристика нормативно-правового регулирования исчисления и уплаты страховых взносов, исследовано администрирование страховых взносов в РФ, проведен анализ администрирования страховых взносов и выявлены направления совершенствования системы страховых взносов в РФ.

В настоящее время в связи с экономическим кризисом в России развитие бизнеса сдерживается в немалой степени и высокой налоговой нагрузкой. Налогоплательщики помимо налоговых отчислений в бюджетную систему РФ вынуждены уплачивать страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. В целом уплата страховых взносов работодателями имеет значительный потенциал для бюджетной системы страны.

Кризис в экономике России, при наличии дефицита бюджетов всех уровней, включая дотационные бюджеты внебюджетных фондов, подтолкнул правительство нашей страны к вышеуказанным изменениям, и эти изменения преследовали две основные конкретные цели:

- совершенствование порядка исчисления и уплаты страховых взносов;
- укрепление платежной дисциплины при осуществлении расчетов по страховым взносам.

Все обязательные страховые взносы представляют собой индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджетную систему и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение социальных гарантий, таких как пенсионные выплаты и пособия по нетрудоспособности, а также иные социальные выплаты.

Общий объем финансовых ресурсов социальных государственных внебюджетных фондов, по данным Министерства Финансов, за период с 2011 по 2017 гг. увеличился в 1,8 раз с 5,8 млрд р. до 10,7 млрд р. Расходы фондов за тот же период выросли почти в 2 раза с 5,4 млрд р. в 2011 г. до 10,7 млрд р. в 2017 г.

Темп роста расходов фондов превысил темп роста доходов, что является негативным фактор. доходы фондов формируются преимущественно за счёт обязательных страховых платежей (в ПФР и ФФОМС). Они являются ключевым источником формирования доходной части бюджетов государственных социальных фондов. Так, доходы ФФОМС в 2011–2017 гг. формировались за счёт страховых взносов на 97,3%, доходы ФСС на 87%. В формировании бюджета ПФР доля страховых взносов составила в 2014 г. 60%, в 2015 г. снизилась до 54%; эта тенденция сохранилась и до 2017 г.

Оценка структуры и динамики поступлений в бюджеты социальных государственных внебюджетных фондов показала, что в рассматриваемом направлении существуют проблемы, от государства требуются мероприятия, которые будут направлены на приведение сбалансированности бюджетов социальных государственных внебюджетных фондов.

Основанием для уклонения от уплаты страховых взносов в России, как и во всем мире, является несовершенство системы обложения страховыми взносами. В целях повышения собираемости страховых взносов административные функции законодательно были переданы от внебюджетных фондов к Федеральной налоговой службе. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС с 2017 г. регулируется НК РФ.

В целях оптимизации собираемости страховых взносов налоговые органы создают на уровне инспекций комиссии по легализации заработной платы, а также сопоставление ее значений со среднеотраслевыми по региону. Кроме того, создаются межведомственные рабочие группы по снижению неформальной занятости населения. На законодательном уровне для отдельных категорий плательщиков вводятся налоговые «каникулы» от уплаты страховых взносов.

Помимо выше перечисленных действий, не исключено, что Правительством РФ будут внесены корректировки в тарифные значения страховых взносов с учетом будущих изменений ставок по иным налогам. Это связано с тем высоким налоговым бременем, которое сейчас ложится на плательщиков взносов в нашей стране.

В части контрольных мероприятий следует выделить, что отчетность по страховым взносам принимают все три ведомства: и ФНС, и ПФР, и ФСС. В целом их полномочия разделяются на:

- ФНС проводит камеральные проверки согласно нормам НК РФ. Выездные проверки затрагивают только правоотношения, возникшие с 1 января 2017 г. Их налоговые органы совместно с представителями ФСС;

- ПФР проводит и камеральные, и выездные проверки за периоды, истекшие до 1 января 2017 г.;

- ФСС также проводит камеральные проверки за периоды до 2017 года, а выездные – до 2016 г. Также фонд проверяет расходы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

В конце стоит отметить, что кампания 2017 года по переходу администрирования страховых взносов от внебюджетных фондов к ФНС принесла положительные итоги для бюджета. Результаты фискальной деятельности налоговыми органами в части собираемости страховых взносов оказались высокими, что свидетельствует о целесообразности передачи функций администратора страховых взносов ФНС.

