

СТРАХОВАНИЕ

С. С. Ракова

ведущий специалист — эксперт отдела персонифицированного учета ГУ — Отделение ПФР по Вологодской области

ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПОНЕНТОВ ТАРИФА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ СТРАХОВОЙ НАГРУЗКИ

В связи с законодательными нововведениями, а также официальным закреплением Пенсионного фонда Российской Федерации в качестве главного администратора страховых взносов на обязательное пенсионное (ОПС) и медицинское страхование (ОМС) с 1 января 2010 г. все хозяйствующие субъекты, зарегистрированные на территории нашей страны, были строго разделены на две основные категории (О страховых взносах..., 2009).

К первой из них стали относиться лица, не производящие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц (самозанятое население):

- индивидуальные предприниматели, работающие исключительно сами на себя и не использующие при этом труд наемных работников;
- адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- главы крестьянских (фермерских) хозяйств, уплачивающие страховые взносы в бюджет ПФР и фонды ОМС сами за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства.

Ко второй — лица, осуществляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц:

- организации-работодатели;
- индивидуальные предприниматели, в штате которых имеются наемные работники;
- физические лица, которые не признаются индивидуальными предпринимателями, но осуществляют выплаты другим физическим лицам по трудовым, гражданско-правовым, авторским либо лицензионно-издательским договорам.

Причем к каждой из вышеперечисленных категорий хозяйствующих субъектов — плательщиков страховых взносов со стороны территориальных органов ПФР стал применяться особый порядок работы, а следовательно, и свои, строго определенные тарифы исчисления страховых взносов¹ на обязательное пенсионное и медицинское страхование.

Изменение тарифной политики в действующей системе отечественного пенсионного страхования с 1 января 2010 г. предусматривало:

- ликвидацию единого социального налога;
- увеличение совокупного тарифа страховых взносов на ОПС;

¹ Под тарифом страхового взноса в настоящее время понимается размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

- установление единого для всех хозяйствующих субъектов тарифа страховых взносов независимо от отраслевой принадлежности;
- отмену регрессивной шкалы, установление предельного уровня годового заработка, с которого начисляются страховые взносы, и введение ежегодной индексации этого предельного размера в связи с ростом средней заработной платы (Соловьёв, 2009, с. 9).

В целом необходимо отметить, что на протяжении 2005—2010 гг. тариф страховых взносов в России соответствовал типичному мировому уровню. Но начиная с 2011 г. пенсионные взносы в нашей стране стали уплачиваться по сравнительно более высокой ставке (табл. 1) (Гурвич, 2001, с. 13—14).

Таблица 1

Ставки страховых взносов в различных странах мира, 2010 г., %

Страна	Уплачивают		Всего ставка
	работники	работодатели	
Австралия	0	9	9
Болгария	7,1	8,9	16
Венгрия	9,5	24	33,5
Германия	10	10	20
Италия	9,2	23,8	33
Канада	5	5	10
Мексика	1,7	7	8,7
Польша	11,3	14,3	25,6
Португалия	11,0	23,8	34,8
Россия	0	26	26
Румыния	10,5	20,8	31,3
Словакия	7	20	27
США	6,2	6,2	12,4
Чехия	6,5	21,5	28
Франция	6,8	9,9	16,7
Швеция	7	11,9	18,9
Южная Корея	4,5	4,5	9

На основе данных вышеприведенной таблицы можно сделать выводы о том, что в таких странах, как Польша, Словакия, Чехия, уровень страховых взносов близок к российскому. В то же время в Румынии, Италии, Венгрии, Португалии пенсионные отчисления выше. Однако есть и такие страны (Австралия, Канада, Мексика, Южная Корея), где ставки страховых взносов в несколько раз ниже, чем в Российской Федерации.

Тарифы страховых взносов (с разбивкой по всем государственным внебюджетным фондам), которые были установлены в период 2010—2013 гг., для основной части хозяйствующих субъектов, производящих выплаты и иные вознаграждения в пользу работников — физических лиц, обобщены в табл. 2.

При этом необходимо отметить, что предельная база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица — работника организации подлежала исчислению нарастающим итогом с начала расчетного периода (календарного года).

Вместе с тем нужно сказать, что с 1 января 2011 г. произошло повышение совокупного тарифа страховых взносов на 8% — с 26 до 34%. Причем, собственно, отчисления в Пенсионный фонд РФ увеличились на 6% — с 20 до 26%.

Таблица 2

Тарифы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в 2010—2013 гг.

Год	Предельная база для начисления, руб.	Совокупный тариф взносов, %	ПФР	ФСС РФ, %	Фонды ОМС РФ, %	
					ФФ	ТФ
2010	415 000 и менее	26	20% 1966 г. р. и старше: 20% — страховая часть; 1967 г. р. и моложе: 14% — страховая часть; 6% — накопительная часть	2,9	1,1	2
2011	463 000	34	26% 1966 г. р. и старше: 26% — страховая часть; 1967 г. р. и моложе: 20% — страховая часть; 6% — накопительная часть	2,9	3,1	2
2012	512 000	30	22% 1966 г. р. и старше: 6% — солидарная часть; 16% — индивидуальная часть; 1967 г. р. и моложе: 6% — солидарная часть; 10% — индивидуальная часть; 6% — накопительная часть	2,9	5,1	0
2013	568 000	30	22% 1966 г. р. и старше: 6% — солидарная часть; 16% — индивидуальная часть 1967 г. р. и моложе: 6% — солидарная часть; 10% — индивидуальная часть; 6% — накопительная часть	2,9	5,1	0

С 1 января 2012 г. в России был проведен очередной этап масштабной пенсионной реформы в виде изменения тарифов страховых взносов.

Первоначально предполагалось сохранение совокупного тарифа страховых взносов в размере 34% с частичным перераспределением тарифных ставок между федеральным и территориальными фондами ОМС¹. Позже Министерство финансов РФ предложило снизить общий тариф страховых взносов с 34 до 30% с одновременным введением дополнительных тарифов в размере 10% на страховую часть трудовой пенсии с заработков, превышающих предельную базу для начисления страховых взносов в 512 тыс. руб.

С 1 января 2013 г. предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды была проиндексирована в 1,11 раза с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации. При этом тарифы страховых взносов не претерпели каких-либо изменений, оставшись на уровне 2012 г.

Что касается хозяйствующих субъектов, не осуществляющих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, то все они начиная с 2010 г. уплачивали страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов (в том числе Пенсионный фонд РФ) в размере, определяемом исходя из «стоимости страхового года» (ССГ), которая, в свою очередь, рассчитывалась по нижеприведенной формуле:

$$ССГ = M \times T \times n,$$

где M — минимальный размер оплаты труда (официально установленный на начало каждого финансового года); T — тариф страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд; n — количество месяцев календарного года; $n = 12$.

¹ 5,1% — в ФФОМС вместо взимавшихся в 2011 г. 3,1 и 0% — в ТФОМС вместо 2%.

На наш взгляд, одним из способов снижения страховой нагрузки на хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в современных экономических условиях, является перераспределение компонентов тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Предлагается отнесение накопительной части тарифа страховых взносов в существующем на данный момент размере 6%, уплачиваемой лицами 1967 года рождения и моложе, не на себестоимость, а напрямую на заработную плату работников с последующим удержанием указанных 6% накопительного компонента страховых взносов из денежного вознаграждения за труд. Оставшиеся 16% страховой части тарифа страховых взносов — включать в себестоимость выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) либо в состав коммерческих расходов — для организаций сферы розничной торговли и оказания бытовых услуг населению, как это происходит в настоящее время (Копасова, 2010, с. 280).

Одним из положительных моментов предлагаемого к практическому внедрению мероприятия может стать то, что часть пенсионной нагрузки хозяйствующих субъектов существенно перераспределится и в размере 6% ляжет непосредственно на заработную плату работника (по аналогии с НДФЛ). В результате этого из средств работодателей останется внести в действующую систему обязательного пенсионного страхования лишь 16%, т. е. собственно отчисления на страховую часть трудовой пенсии.

Предлагаемое перераспределение компонентов тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для хозяйствующих субъектов — работодателей детально раскрывается в табл. 3.

Таблица 3

**Перераспределение компонентов тарифа страховых взносов на ОПС
между хозяйствующим субъектом — работодателем и наемным работником, %**

Компонент тарифа страховых взносов	Лица 1966 г. р. и старше	Лица 1967 г. р. и моложе	
	Уплата за счет средств работодателя (с отнесением на себестоимость)	Уплата за счет средств работодателя (с отнесением на себестоимость)	Уплата за счет средств работника (прямые удержания из заработной платы)
Страховые взносы на ОПС, зачисляемые в бюджет ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии	22	16	×
Страховые взносы, зачисляемые в бюджет ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии	×	×	6

Бухгалтерские проводки по осуществлению финансового учета и отражению хозяйственных операций на счетах как по существующему на данный момент времени способу исчисления и уплаты страховых взносов на ОПС хозяйствующими субъектами, так и по предлагаемому нами варианту предлагаются в табл. 4.

Таким образом, в качестве положительных результатов от практического внедрения предлагаемого вышеописанного механизма уплаты накопительного компонента в размере 6% непосредственно работником (застрахованным лицом), а не хозяйствующим субъектом (т. е. фактического перераспределения компонентов тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование), на наш взгляд, будут выступать:

- разрешение сложившегося к настоящему времени достаточно острого «конфликта интересов» между территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации и бизнес-сообществом;

Таблица 4

Отражение хозяйствующим субъектом операций по исчислению и уплате страховых взносов на ОПС на счетах бухгалтерского учета

Существующий на данный момент времени вариант	Предлагаемый вариант
1. Дт 20, 25, 26, 44 К 70 — начислена заработная плата работнику предприятия	1. Дт 20, 25, 26, 44 К 70 — начислена заработная плата работнику предприятия
2. Д 20, 25, 26, 44 К 69.4 — начислены страховые взносы на ОПС работника на страховую часть его трудовой пенсии (16%)	2. Д 20, 25, 26, 44 К 69.4 — начислены страховые взносы на ОПС работника на страховую часть его трудовой пенсии (16%)
3. Д 20, 25, 26, 44 К 69.5 — начислены страховые взносы на ОПС работника на накопительную часть его трудовой пенсии (6%)	3. Д 70 К 69.5 — начислены страховые взносы на ОПС работника на накопительную часть его трудовой пенсии (6%)
4. Д 70 К 68 — удержан НДФЛ из заработной платы работника	4. Д 70 К 68 — удержан НДФЛ из заработной платы работника
5. Д 70 К 50, 51 — выдана работнику заработная плата	5. Д 70 К 50, 51 — выдана работнику заработная плата
6. Д 69.4 К 51 — перечислены страховые взносы в ПФР на страховую часть трудовой пенсии работника (16%)	6. Д 69.4 К 51 — перечислены страховые взносы в ПФР на страховую часть трудовой пенсии работника (16%)
7. Д 69.5 К 51 — перечислены страховые взносы в ПФР на накопительную часть трудовой пенсии работника (6%)	7. Д 69.5 К 51 — перечислены страховые взносы в ПФР на накопительную часть трудовой пенсии работника (6%)
8. Д 68 К 51 — произведена уплата НДФЛ в бюджет	8. Д 68 К 51 — произведена уплата НДФЛ в бюджет

• недопущение резкого снижения количества отечественных предприятий в сфере малого и среднего бизнеса вследствие увеличения совокупного тарифа страховых взносов;

• повышение у хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, экономических стимулов к дальнейшей работе без каких-либо дополнительных «оптимизаций» численности работников, увеличения выплат серой заработной платы, а также искусственного занижения размеров получаемого дохода;

• рост заинтересованности со стороны работающих граждан 1967 года рождения и моложе в результатах собственного труда с целью активного формирования будущих пенсионных накоплений.

Кроме того, предлагаемый способ снижения страхового бремени направлен на совершенствование финансовых взаимоотношений организаций и индивидуальных предпринимателей с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Источники

Гурвич Е. Принципы новой пенсионной реформы // Вопросы экономики. 2011. № 4. С. 4—31.
Копасова С. С. Проблема усиления страхового бремени в России и правовые пути ее решения // Народное хозяйство (вопросы инновационного развития). 2010. № 2. С. 264—282.

Соловьёв А. К. Изменения в пенсионном и налоговом законодательстве необходимы // Налоговая политика и практика. 2009. № 7 (79). С. 4—13.

Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс] (дата обращения: 22.11.2013).