

Нигматуллина Г.Р., Сайтов Р.И.



**СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ:
АНАЛИЗ, УЧЕТ,
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ**

Уфа – 2016

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ:
АНАЛИЗ, УЧЕТ,
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ**

Уфа
Башкирский ГАУ
2016

УДК 657
ББК 65.052
Н22

Рецензенты:

Аскаров А.А., д.э.н., профессор кафедры экономики аграрного производства ФГБОУ ВО Башкирского государственного аграрного университета

Давлетбаева Л.Р., к.э.н., начальник аналитического отдела Министерства сельского хозяйства Республики Башкортостан

Н22 Страховые взносы: анализ, учет, международный опыт [Текст]: монография / Г.Р. Нигматуллина, Р.И. Сайтов. – Уфа, ФГБОУ ВПО Башкирский ГАУ, 2016. - 172 с.

ISBN 978-5-7456-0262-7

Неотъемлемой частью обязательного социального страхования в России являются государственные внебюджетные фонды.

В монографии изложены основные подходы к формированию государственных внебюджетных социальных фондов, представлен ретроспективный анализ, анализ их современного состояния. Финансовое состояние социальных внебюджетных фондов напрямую зависит от поступления страховых взносов от работодателей. В связи с этим выполнен прогноз будущих поступлений страховых взносов, разработаны основные направления развития на современном этапе.

УДК 657
ББК 65.052

ISBN 978-5-7456-0262-7

©ФГБОУ ВО БашГАУ, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	10
1.1 Социальное страхование в России	10
1.2 Анализ состояния государственных социальных внебюджетных фондов РФ	34
1.3 Прогноз поступлений в государственные социальные внебюджетные фонды РФ	63
1.4 Перспективы развития и направления совершенствования социального страхования в РФ	69
2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ	89
2.1 Учет расчетов с социальными внебюджетными фондами	89
2.2 Документирование операций по расчетам с государственными внебюджетными фондами	101
2.3 Бухгалтерская отчетность по учету расчетов с государственными внебюджетными фондами	105
3 МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ..	115
3.1 Социальное страхование в странах дальнего зарубежья	115
3.2 Социальное страхование в странах ближнего зарубежья	121
3.3 Сравнительная характеристика с системой социального страхования РФ	126
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	130
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	132

ВВЕДЕНИЕ

Отсутствие заинтересованности работодателей в уплате социальных страховых взносов требует новых путей улучшения работы всей системы пенсионного, медицинского и социального страхования. Тем более государственная социальная реформа предполагает внесение изменений в организацию работы по начислению и сбору страховых платежей.

С 2010 г. в России создана новая система социального страхования населения. 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.

Сложность исчисления объемов, причитающихся к уплате в государственные внебюджетные социальные фонды, и стремление к увеличению прибыли всех форм хозяйствования, требуют глубокого анализа и оптимизации нагрузки социальных страховых взносов. Выделение факторов, влияющих на формирование страховых взносов в зависимости от реализуемых мер государственной экономической политики, требуют разработки нового методического инструментария, связанного с анализом этого влияния.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили фундаментальные положения финансов и экономического анализа; нормативные, инструктивные, методические и справочные материалы по налогообложению, финансам, научные труды и разработки отечественных и зарубежных экономистов, финансистов и консультантов в области налогообложения и международного учета.

Исследование построено на системном и проблемно-целевом подходах к формированию страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Информационной основой исследования послужила эмпирическая и нормативная база, включающая федеральные законы, Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, подзаконные акты, регулирующие порядок создания и функционирования внебюджетных фондов. Практические расчеты осуществлены на материалах предоставленных государственной службой статистики Российской Федерации.

Международной практикой учета занимались: Никитина А.А., Лисович Г.М., Поленова С.Н., Палий В.Ф. и другие. Изучением государственных внебюджетных фондов занимались Федоров Л.В., Мысляева И.Н., Шуляк П.Н., Нурмухамедова Х.Ш. и другие.

В процессе исследования использовались методы, признанные наукой в познании социально-экономических явлений: исторический, абстрактно-логический, сравнительный, статистико-экономический, расчетно-конструктивный, сопоставление. Оценка, способы группировки, приемы логической и счетной увязки показателей.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации изменений в законодательстве в области социальной защиты населения, организации государственных внебюджетных социальных фондов Российской Федерации, постановки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности по расчетам с государственными социальными внебюджетными фондами, международного опыта организации социального страхования.

Практическая значимость исследования заключается в анализе текущего состояния государственных социальных внебюджетных фондов, прогнозировании будущих поступлений страховых взносов до 2018 года, определении направлений совершенствования социального страхования в Российской Федерации.

В первой главе даны основные задачи государства по формированию и использованию государственных внебюджетных социальных фондов. Особое место занимает критическая оценка реформирования внебюджетной сферы, как единственной формы социальной защиты населения. Рассмотрено современное

состояние внебюджетных государственных социальных фондов. Изложены основные тенденции формирования страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, определены такие их факторы как ставка страховых взносов и трудовые доходы населения. Также раскрыты намеченные направления совершенствования социального страхования в Российской Федерации.

Во второй главе изучена практика бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности по расчетам с государственными социальными внебюджетными фондами. Изучены документы бухгалтерского учета, порядок регистрации информации на счетах бухгалтерского учета в учетных регистрах. Изучены практические ситуации, которые могут возникать при расчете и начислении пособий по временной нетрудоспособности.

В третьей главе представлен международный опыт формирования и реализации социального страхования. Освещена сравнительная характеристика фондов социальной защиты населения ближнего и дальнего зарубежья.

Основные положения и результаты выполненной в ходе исследования работы получили апробацию в статьях и материалах: «Проблемы и перспективы развития государственных внебюджетных социальных фондов Российской Федерации» (г. Уфа, 2014), «Модели организации системы социального страхования и обеспечения» (г. Саратов, 2014), «Направления совершенствования обязательного социального страхования в РФ» (г. Саратов, 2014) «Учет расчетов с внебюджетными фондами в СПК «Заря» Чекмагушевского района» (г. Уфа, 2014), «Расчеты с государственными внебюджетными фондами в СПК «Заря» (г. Уфа, 2015), «Направления совершенствования учета расчетов с внебюджетными фондами в СПК «Заря» (г. Уфа, 2015), «Страховые компании и пенсионные фонды: особенности и место на страховом рынке» (г. Уфа, 2015).

1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Во всех развитых странах страхование является важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством.

Основной ролью страхования является повышение социальной защищенности населения, путём выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объёма пенсий, а так же обеспечение населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое.

1.1 Социальное страхование в России

В Российской Федерации существует два основных способа финансирования системы обязательного социального страхования: социальный налог и страховые взносы. Страховой взнос имеет строго целевой характер: выплата пенсий и пособий увязывается с параметрами зарплаты. Тогда как социальный налог имеет обезличенный характер: на широкий круг государственных расходов, финансируемых из бюджетов различного уровня.

С 1 января 2010 года единый социальный налог в России был заменен страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, к которым относятся:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования могут устанавливаться иные категории страхователей, являющихся плательщиками страховых взносов.

Организации, которые должны уплачивать страховые взносы, регистрируются как страхователь во всех фондах в течение 30 дней с момента регистрации организации в Регистрационной палате. При нарушении этого срока они облагаются штрафом в размере 10% причитающихся к уплате страховых взносов.

Для регистрации должны быть представлены нотариально заверенные копии свидетельства о государственной регистрации, письма статистического органа о присвоении кодов по ОКПО и др. классификационных признаков, устава организации, учредительного договора. Фонд выдает страхователю извещение о факте регистрации, которое необходимо хранить как документ строгой отчетности. В дальнейшем страхователь обязан письменно уведомлять исполнительные органы фондов о происшедших изменениях (в случае реорганизации и т. д.).

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (далее - контроль за уплатой страховых взносов) осуществляют Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, и страховых взносов на обя-

зательное медицинское страхование, уплачиваемых в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, и Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования Российской Федерации (далее - органы контроля за уплатой страховых взносов).

Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы осуществляют также контроль за правильностью выплаты обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" (далее - Федеральный закон "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством").

Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы осуществляют обмен необходимой информацией соответственно с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и территориальными фондами обязательного медицинского страхования в электронной форме в порядке, определяемом соглашениями об информационном обмене.

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений 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 орга-

низациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями, кроме:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

2) все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, которые получают спортсмены и работники физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивные судьи для участия в спортивных соревнованиях;
- с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

- с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

- с трудоустройством работников, уволенных в связи с сокращением численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации, в связи с прекращением физическими лицами деятельности, подлежащей государственной регистрации и (или) лицензированию;

- с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность;

3) суммы единовременной материальной помощи:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории России;

- работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении или удочерении) ребенка, которым эта материальная помощь выплачивается в течение первого года после рождения (усыновления или удочерения), но не более 50 000 руб. на каждого ребенка;

4) доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

5) суммы страховых платежей:

- по обязательному страхованию работников;

- по договорам добровольного личного страхования работников, которые заключаются на срок не менее одного года и предусматривают оплату медицинских расходов работников;

– по договорам на оказание медицинских услуг работникам, которые заключаются на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими лицензию на оказание медицинских услуг;

– по договорам добровольного личного страхования работников, которые заключаются исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

– по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

6) взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников, в размере уплаченных взносов;

7) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

8) стоимость форменной одежды и обмундирования, которые выдаются работникам, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остаются в их личном постоянном пользовании;

9) стоимость льгот по проезду, которые предоставляются отдельным категориям работников на основании законодательства РФ;

10) суммы материальной помощи, которую оказывают работодатели своим работникам, не превышающие 4 000 руб. на одного работника за расчетный период;

11) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

12) суммы, которые выплачивают организации (индивидуальные предприниматели) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;

13) суммы денежного довольствия, продовольственного и вещевого обеспечения и других выплат, которые получают военнослужащие, лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, федеральной противопожарной службы, лица начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, таможенных органов Российской Федерации и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, имеющие специальные звания;

14) суммы выплат и других вознаграждений по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации.

Следует обратить внимание, что в перечень выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами, не включена компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении. А для некоторых выплат, входящих в перечень, предусмотрены ограничения. Так, выплата единовременной материальной помощи работникам при рождении ребенка должна осуществляться в течение первого года после рождения ребенка. Не начисляются взносы лишь на сумму, не превышающую 50 000 руб. на каждого ребенка.

Страховыми случаями по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством признаются:

– временная нетрудоспособность застрахованного лица вследствие заболевания или травмы (за исключением временной нетрудоспособности вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) и в других случаях;

- беременность и роды;
- рождение ребенка (детей);
- уход за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- смерть застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

Видами страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством являются следующие выплаты:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- социальное пособие на погребение.

Страховыми случаями по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний признаются:

- несчастный случай на производстве;
- профессиональное заболевание.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

- обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца;
- единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- срочная пенсионная выплата;
- выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;
- социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Для разных категорий плательщиков предусмотрены дифференцированные ставки по страховым взносам.

От уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование освобождены организации, производящие выплаты членам экипажей судов.

Таблица 1 Тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в России

Категория плательщиков	2016 г.	2017 г.
ИП, применяющих патентную систему налогообложения	20%	20%
Аптечные организации, благотворительные фонды, некоммерческие организации	20%	20%
Организации, оказывающие инжиниринговые услуги	22%	22%
Организации, производящие выплаты членам экипажей судов	0%	0%
Организации СМИ	22%	22%
Хозяйственные общества, созданные научными учреждениями	8%	8%
Организации и ИП, применяющие единый сельскохозяйственный налог	22%	22%
Организации и ИП, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны	8%	8%
Организации, использующие труд инвалидов, общественные организации инвалидов и их учреждения	22%	22%
Организации, осуществляющие деятельность в области IT-технологий	8%	8%
Организации и ИП, применяющие УСН	20%	20%
Сельскохозяйственные товаропроизводители	22%	22%
Основной тариф страховых взносов	22%	22%

Таблица 2 Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование в России

Категория плательщиков	2016 г.	2017 г.
Основной тариф страховых взносов	2,9%	2,9%
Организации, использующие труд инвалидов, общественные организации инвалидов и их учреждения	2,9%	2,9%
Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог	2,9%	2,9%
Организации народных художественных промыслов	2,9%	2,9%
Организации и ИП, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны	2,0%	2,0%
Организации, осуществляющие деятельность в области IT-технологий	2,0%	2,0%
Организации и ИП, применяющие УСН	2,9%	2,9%
Организации, производящие выплаты членам экипажей судов	0%	0%
Аптечные организации, благотворительные фонды, некоммерческие организации	2,9%	2,9%
Хозяйственные общества, созданные научными учреждениями	2,0%	2,0%

Организации инновационного центра «Сколково» и организации, производящие выплаты членам экипажей судов не уплачивают страховые взносы по обязательному социальному страхованию.

Таблица 3 Тарифы страховых взносов на обязательное медицинское страхование в России

Категория плательщиков	2014 г.	2015 г.
ИП, применяющие патентную систему налогообложения	0%	0%
Аптечные организации, благотворительные фонды, некоммерческие организации	0%	0%
Организации, оказывающие инжиниринговые услуги	5,1%	5,1%
Организации, производящие выплаты членам экипажей судов	0%	0%
Организации СМИ	3,9%	3,9%
Хозяйственные общества, созданные научными учреждениями	4,0%	4,0%
Организации и ИП, применяющие единый сельскохозяйственный налог	3,7%	3,7%
Организации и ИП, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны	4,0%	4,0%
Организации, использующие труд инвалидов, общественные организации инвалидов и их учреждения	3,7%	3,7%
Организации, осуществляющие деятельность в области IT-технологий	4,0%	4,0%
Организации и ИП, применяющие УСН	0%	0%
Сельскохозяйственные товаропроизводители	3,7%	3,7%

Основной тариф страховых взносов	5,1%	5,1%
----------------------------------	------	------

Не уплачивают взносы по обязательному медицинскому страхованию:

- ИП, применяющие патентную систему налогообложения;
- аптечные организации, благотворительные фонды, некоммерческие организации;
- организации, производящие выплаты членам экипажей судов;
- организации и ИП, применяющие УСН;
- организации инновационного центра «Сколково».

Высокая социальная защищённость населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития страхования. Развитие системы социального страхования невозможно без развития законодательной базы.

1 января 2015 года вступили в силу многочисленные поправки в законодательство по страховым взносам. Новшества введены Федеральным законом от 28.06.2014 № 188-ФЗ. Касаются они как самих взносов, отчетности по ним, так и взаимоотношений с фондами. Изменения затронули следующие Федеральные законы:

1. от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
2. от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования »;
3. от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
4. от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
5. от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования ».

В частности, появились новые положения об отсрочке (рассрочке) по уплате страховых взносов, а также нормы, регламентирующие порядок прове-

дения выездных проверок страхователей. Урегулированы спорные вопросы, связанные с исчислением взносов со стоимости проезда сотрудников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отпуска за границей воздушным транспортом, и с применением пониженных тарифов взносов аптечными организациями – плательщиками ЕНВД.

1. Перечислять во внебюджетные фонды сумму взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование нужно будет в рублях и копейках, не прибегая к округлению (пп. «а» п. 3 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Напомним, что расхождения, возникающие по причине отражения в расчетах начисленных взносов в рублях и копейках, а уплаченных – в рублях, зачастую приводили к тому, что проверяющие приходили к мнению о наличии у страхователей недоимки. Минтруд России признавал такие действия территориальных органов фонда неправомерными и рекомендовал обжаловать подобные решения проверяющих (письмо от 14.02.2013 № 17-4/264).

Внесенные поправки приводят к единообразию порядка уплаты взносов и отражение их в отчетности. Соответственно, споры с органами контроля больше возникать не должны. С учетом того, что Закон № 188-ФЗ начнет действовать со следующего года, полагаем, что первый платеж по взносам в 2015 году, в том числе за периоды до 2015 года, нужно производить в рублях и копейках.

2. С 50 до 25 человек снижена в 2015 году среднесписочная численность физ. лиц, отчетность по которым подается исключительно в электронном виде (п. 2 ст. 1, пп. «в» п. 3 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Таким образом, если среднесписочная численность физ. лиц, которым производятся выплаты, превышает 25 человек, расчеты по форме РСВ-1 ПФР и форме-4 ФСС представляются в форме электронного документа. При этом подписаны они должны быть усиленной квалифицированной электронной подписью (пп. «в» п. 3 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Аналогичная норма установлена и в отношении правил сдачи сведений персонифицированной отчетности (п. 2 ст. 1 Закона № 188-ФЗ). В случае, когда

численность работающих лиц составляет 25 человек и более (включая лиц, с которыми заключены договоры гражданско – правового характера), данные персонифицированного учета нужно подать в электронном виде (п. 2 ст. 1 Закона № 188-ФЗ). Такое положение будет актуально только при представлении данных персонифицированного учета за периоды до 2014 года. Ведь начиная с отчетности за I квартал 2014 года персонифицированная отчетность не сдается отдельно, а входит в состав расчета по форме РСВ-1 ПФР.

3. Перечень компенсаций, связанных с увольнением и освобождаемых от начисления взносов (в т. ч. взносов «на травматизм»), дополнен следующими видами выплат (пп. «б» п. 3 ст. 2, пп. «а» п. 1 ст. 5 Закона № 188-ФЗ):

- выходное пособие и средний месячный заработок на период трудоустройства в сумме, не превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка (шестикратный – для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях);

- компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру в сумме, не превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка.

Подобные суммы также не облагаются НДФЛ (абз. 8 п. 3 ст. 217 НК РФ). В НК РФ предусмотрено, что в случае, когда компенсация предоставляется руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру, уволенным из организаций Крайнего Севера (приравненных к ним местностей), НДФЛ с нее не удерживается в части, не превышающей шестикратный размер среднего месячного заработка. В Законе № 188-ФЗ подобная норма отсутствует.

4. С 2015 года аптечные организации и индивидуальные предприниматели (ИП), имеющие лицензию на фармацевтическую деятельность и уплачивающие ЕНВД, вправе применять пониженные тарифы взносов к выплатам только тем сотрудникам, которые имеют право заниматься фармацевтической деятельностью (пп. «а» п. 5 ст. 3, пп. «а» п. 29 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Такие лица перечислены в статье 100 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации». Согласно данной норме до 1 января 2016 года к ним относятся:

- лица, получившие в России высшее или среднее фармацевтическое образование и имеющие сертификат специалиста;
- лица, обладающие правом заниматься медицинской деятельностью и получившие дополнительное профессиональное образование в части розничной торговли лекарственными препаратами. Но только если они работают в обособленных подразделениях медицинских организаций (имеющих лицензию на осуществление фармацевтической деятельности), расположенных в сельских населенных пунктах, где отсутствуют аптечные организации;
- лица, получившие медицинское или фармацевтическое образование, не работавшие по своей специальности более пяти лет, но прошедшие обучение по дополнительным профессиональным программам (профессиональную переподготовку) и имеющие сертификат специалиста;
- лица, получившие медицинское или фармацевтическое образование в иностранном государстве (которое признается в России), сдавшие в России экзамен по специальности и получившие сертификат.

В настоящее время вопрос о том, могут ли плательщики ЕНВД – аптеки, а также предприниматели, занимающиеся фармацевтической деятельностью, начислять взносы по пониженным тарифам на выплаты и вознаграждения всем своим сотрудникам, даже тем, кто не является фармацевтами, является спорным. Проверяющие настаивают на том, что пониженные тарифы применяются к выплатам только сотрудникам-фармацевтам. Однако в арбитражной практике сложилась иная позиция. По мнению судов, взносами по пониженным тарифам облагаются выплаты в пользу всех работников. Главное, чтобы страхователь являлся плательщиком ЕНВД и имел лицензию на занятие фармацевтической деятельностью.

Начиная с 2015 года формулировка нормы будет исключать двоякое толкование, что должно привести к прекращению споров, однако законодательно спор разрешен не в пользу страхователей.

5. Индивидуальные предприниматели, уплачивающие налог в рамках патентной системы налогообложения (ПСН), смогут начислять взносы по пониженным тарифам на выплаты не всем физлицам, а лишь тем, кто занят в деятельности, на которую получен патент (пп. «б» п. 5 ст. 3, пп. «б» п. 29 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Такое нововведение суживает действующую норму, которая позволяет предпринимателям, применяющим ПСН, исчислять взносы по пониженным тарифам с выплат всем лицам. Поправки законодательства не уточняют, относятся ли абсолютно все сотрудники предпринимателя к лицам, занятым в деятельности, на которую выдан патент.

Полагаем, что при решении данного вопроса специалисты фондов при проверках, вероятнее всего, будут ориентироваться на численность лиц, указанную в патенте. Ведь средняя численность привлекаемых предпринимателем наемных работников (в т. ч. по гражданско-правовым договорам) указывается на обратной стороне патента (форма патента утверждена приказом ФНС России от 27.12.2012 № ММВ-7-3/1014). Полученный на соответствующий вид деятельности патент действует только в отношении объектов (в частности, числа работников), указанных в нем (см. письмо Минфина России от 22.05.2013 № 03-11-09/18174).

Таким образом, если по пониженным тарифам предприниматель исчислит страховые взносы с выплат большему количеству физических лиц, чем отражено в патенте, образуется недоимка. Но даже в этом случае могут возникнуть сложности с определением конкретного физического лица, в пользу которого взносы должны быть доначислены, так как указание инициалов работников в патенте не предусмотрено.

6. Устранена неясность относительно того, что считать для целей исчисления взносов пунктом пропуска через государственную границу РФ при

следовании сотрудника, работающего и проживающего в районах Крайнего Севера (приравненной к нему местности), к месту отпуска за границей и обратно на самолете.

Верное определение такого пункта имеет значение для установления величины стоимости проезда, на которую не нужно начислять взносы. Ведь при следовании в отпуск за рубеж взносами не облагается оплата стоимости проезда сотрудника от места отправления до пункта пропуска через границу РФ (п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ (далее – Закон № 212-ФЗ), пп. 8 п. 1 ст. 20.2 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ (далее – Закон № 125-ФЗ)).

Так, Закон № 188-ФЗ ввел положение о том, что пунктом пропуска через границу является, в том числе, здание международного аэропорта, в котором физическое лицо проходит пограничный контроль (пп. «б» п. 3 ст. 2, пп. «а» п. 1 ст. 5 Закона № 188-ФЗ). Из данной нормы можно сделать вывод, что при следовании к месту отпуска за границей пунктом пропуска будет именно аэропорт, из которого осуществляется вылет.

Заметим, что суды занимают иную позицию и указывают, что взносами на основании справки перевозчика (транспортной организации) не облагается стоимость проезда от места отправления до фактической точки пересечения самолетом Государственной границы РФ.

По мнению судов, обязанность по уплате страховых взносов не должна зависеть от вида транспорта, который работник использует для проезда. Это связано с тем, что железнодорожная и автостанция расположены к пункту пропуска через границу России ближе, чем здание аэропорта. Соответственно при следовании в отпуск за рубеж поездом либо автомобилем страховыми взносами не облагается компенсация стоимости проезда в полном размере, а при следовании самолетом – только частично. А это приводит к неравенству в начислении взносов.

Исходя из новых редакций Закона № 212-ФЗ и Закона № 125-ФЗ:

– на оплату работникам Крайнего Севера стоимости провоза багажа весом до 30 кг не нужно начислять взносы независимо от места проведения ими отпуска: в России или за рубежом. В настоящее время в базу по взносам такая оплата не включается только при проведении отпуска за границей (п. 7 ч. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ, пп. 8 п. 1 ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ);

– оплата проезда к месту отпуска и обратно членам семей работников Крайнего Севера (приравненных к ним местностей) должна облагаться взносами (в т.ч. взносами «на травматизм»). На сегодняшний момент законодательство о государственных страховых взносах позволяет не включать такую оплату в базу для расчета взносов.

На практике порядок начисления взносов в указанной ситуации будет зависеть от того, кому именно оплачивается проезд. Если средства перечисляются напрямую членам семьи сотрудника, которые не связаны с работодателем трудовыми отношениями, то объекта обложения взносами не возникнет (ч. 1 ст. 7 Закона № 212-ФЗ, п. 1 ст. 20.1 Закона № 125-ФЗ). Если же средства в виде оплаты проезда членов семьи работника выплачиваются непосредственно ему, то они подлежат включению в базу по взносам.

В целом новые нормы ухудшают положение страхователей, в особенности работодателей государственных органов и учреждений. Это связано с тем, что в отличие от работодателей коммерческих организаций, обязаны компенсировать проезд не только сотрудникам, но и неработающим членам их семей (ст. 325 ТК РФ).

7. Застрахованными в сфере обязательного пенсионного страхования станут все временно пребывающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства (пп. «а» п. 2 ст. 3, п. 4 ст. 3 Закона № 188-ФЗ).

На сегодняшний момент выплаты в пользу таких граждан облагаются взносами в ПФР только при условии, что с работником заключен (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ):

– трудовой договор на неопределенный срок;

– срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года.

Начиная с 2015 года с выплат временно пребывающим иностранным гражданам потребуются уплачивать взносы в ПФР независимо от даты заключенного с ними трудового договора, то есть даже в случае, когда иностранец принят на работу до 1 января 2015 года. Это не означает, что за периоды до 2014 года возникнет недоимка по взносам (например, если продолжительность срочного трудового договора с временно пребывающим иностранцем в 2014 году составила менее шести месяцев), так как новые нормы не распространяются на правоотношения прошлых периодов.

8. Законом № 188-ФЗ дополнена норма о правилах начисления пеней. Так, в Законе № 212-ФЗ прямо прописано, что последним днем, за который на сумму просрочки платежа начисляются пени, является день фактической уплаты долга (п. 14 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Однако Минтруд России в письме от 16.05.2014 № 17-4/В-211 указал, что дата исполнения обязанности по уплате взносов не может одновременно являться днем просрочки исполнения этой обязанности. Поэтому день уплаты взносов (например, день предъявления в банк платежного поручения) не включается в период начисления пеней. Учитывая позицию ведомства, при погашении задолженности по взносам до указанной даты пени за день перечисления платежа в расчет пеней включать не нужно.

9. С 2015 года прекратило действовать правило о том, что при неподтверждении затрат по найму жилья в командировке их оплата не облагается взносами в ПФР, ФФОМС и ФСС (в части страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) в пределах норм (пп. «б» п. 1 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

На сегодняшний момент оно предусмотрено частью 2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ, однако порядок применения данной нормы неоднозначный и вызывает споры. Дело в том, что размер возмещения расходов, связанных со служебными

командировками, законодательно утвержден только в отношении работников бюджетных организаций (Указ Президента РФ от 18.07.2005 № 813).

Минздравсоцразвития России в письме от 11.11.2010 № 3416-19 указало, что компенсация не подтвержденных документально затрат по найму жилья облагается страховыми взносами в общеустановленном порядке. В разъяснении от 26.05.2010 № 1343-19 существует ссылка на статью 168 ТК РФ, согласно которой порядок и размеры возмещения командировочных расходов определяются в коллективном договоре или в локальном нормативном акте работодателя. На этом основании можно сделать вывод, что возмещение неподтвержденных затрат по найму жилья не облагается страховыми взносами в размере, определенном внутренними документами организации. С 2015 года противоречие устранено, и оплату расходов по найму жилья, не подтвержденных документами, потребуется облагать взносами. Аналогичный порядок обложения взносами «на травматизм» неподтвержденных командировочных затрат не претерпел изменений. Закон № 125-ФЗ по-прежнему позволяет не включать в базу по взносам оплату подобных расходов в пределах норм (п. 2 ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ).

10. Внесенные поправки предусматривают возможность зачета излишне уплаченных взносов по одному виду страхования в счета будущих платежей, а также погашения недоимки, задолженности по пеням и штрафам по взносам, относящимся к иному виду страхования. Подобный зачет правомерен только между теми взносами, которые взимаются одним и тем же органом (пп. «з» п. 15 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Исходя из этого взаимозачет возможен в отношении платежей по следующим видам взносов:

- взносы в ПФР и ФФОМС – поскольку они администрируются одним и тем же органом – ПФР и его территориальными отделениями (ч. 1 ст. 3 Закона № 212-ФЗ);
- взносы в ФСС (в части страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) и взносы «на травматизм» – поскольку

они администрируют ФСС России и его территориальными органами (ч. 1 ст. 3 Закона № 212-ФЗ, ст. 22.1 Закона № 125-ФЗ).

Для осуществления такого зачета в 2015 году необходимо представить в отделение соответствующего внебюджетного фонда заявление в письменной форме или в электронном виде. По действующим сейчас нормам зачет переплаты возможен только в рамках того или иного внебюджетного фонда, независимо от администратора платежей. То есть зачесть излишне уплаченные взносы в ПФР в счет недоимки по взносам в ФФОМС нельзя.

11. С 2015 года в обязанности страхователей больше не входит сообщение о создании или закрытии обособленных подразделений (пп. «в» п. 17 ст. 5 Закона № 188-ФЗ). Аналогичный порядок действует и в отношении случаев реорганизации или ликвидации компании и прекращения статуса предпринимателя.

12. Если страхователь не уплатит недоимку по взносам (пеням, штрафам) на основании предъявленного ему требования, контролирующие органы вправе принять решение о взыскании средств с его счета в банке (ч.ч. 1, 3 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Для этого органы фондов направляют в банк поручение на списание денежных средств (ч. 2 ст. 19 Закона № 212-ФЗ). Законом № 188-ФЗ устанавливается, что срок для направления такого поручения со следующего года не ограничен (пп. «б» п. 10 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

13. Законом № 212-ФЗ предусмотрено, что за отдельные периоды (например, за время нахождения в отпуске по уходу за ребенком) самозанятые лица вправе не уплачивать за себя взносы в ПФР и ФФОМС, если в течение этого времени они не осуществляли предпринимательскую деятельность (ч. 6 ст. 14 Закона № 212-ФЗ).

Если же в отдельные месяцы расчетного периода (календарного года) такие самозанятые лица вели предпринимательскую (иную профессиональную) деятельность, то взносы в фиксированном размере необходимо уплатить. Рассчитывается фиксированный платеж в данной ситуации пропорционально ко-

личеству календарных месяцев, в течение которых осуществлялась деятельность (ч. 7 ст. 14 Закона № 212-ФЗ).

Страхователи, занимавшиеся предпринимательской деятельностью в течение неполного месяца, начиная с 1 января 2015 года получили возможность исчислять взносы за такой месяц пропорционально количеству календарных дней в нем (п. 2 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Это имеет положительное значение для плательщиков взносов, поскольку они смогут при расчете учитывать не все календарные дни, а лишь те, когда фактически велась деятельность. Особенно это актуально, если деятельность осуществлялась в течение лишь нескольких дней месяца.

14. В законодательство о взносах внесены правила о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, пеней и штрафов. Они регламентированы новыми статьями 18.1–18.5 Закона № 212-ФЗ (ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Отсрочку (рассрочку) по уплате задолженности можно будет получить по всем видам страховых взносов, кроме взносов в ПФР на финансирование накопительной пенсии.

Основания для получения отсрочки (просрочки) по уплате задолженности по уплате страховых взносов, пеней и штрафов:

- причинение ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- не предоставление (несвоевременное предоставление) бюджетных ассигнований или не перечисленные (несвоевременное перечисление) из бюджета денежных средств, в том числе, в счет оплаты оказанных страхователем услуг (выполненных работ, поставленных товаров) для государственных и муниципальных нужд;
- сезонный характер производства и (или) реализации товаров, работ или услуг.

Для предоставления отсрочки (рассрочки) потребуется представить в отделение ПФР или ФСС России по месту учета (в зависимости от вида взносов,

по которым за страхователем числится задолженность) заявление и подтверждающие документы. Их перечень содержится в новой статье 18.4 Закона № 212-ФЗ. В частности, это:

- документы, подтверждающие наличие оснований предоставления отсрочки (рассрочки);
- акт совместной сверки расчетов по страховым взносам;
- справка налогового органа по месту учета плательщика взносов с перечнем всех открытых плательщиком счетов в банках;
- справки банков об остатках денежных средств на всех счетах плательщика страховых взносов в банках и др.

15. Порядок проведения органами внебюджетных фондов выездных проверок плательщиков взносов дополнен нормами о возможности продления срока проверки, а также проведения повторной выездной проверки (пп. «в» п. 19 ст. 5 Закона № 188-ФЗ).

Они аналогичны порядку осуществления выездных налоговых проверок. Так, срок проверки может быть продлен до четырех или шести месяцев в следующих случаях:

- при проверке от правоохранительных, контролирующих органов либо из иных источников получена информация о нарушении плательщиком взносов законодательства о взносах;
- на территории, где проводится выездная проверка, возникли обстоятельства непреодолимой силы;
- страхователь не представил документы, необходимые для проверки, в течение 10 дней со дня вручения соответствующего требования;
- проводится проверка организации, имеющей четыре и более обособленных подразделения. В данном случае проверка может быть продлена до четырех месяцев;

– проводится проверка организации, имеющей десять и более обособленных подразделений. В указанной ситуации проверка может быть продлена до шести месяцев.

Повторная выездная проверка страхователей может проводиться:

– вышестоящим органом контроля за уплатой взносов в порядке контроля за деятельностью органа, проводившего проверку;

– фондом, ранее проводившим проверку, в случае представления страхователем уточненного расчета по взносам, если в нем величина взносов указана в меньшем размере. В этом случае повторной проверкой будет охвачен период, за который подан уточненный расчет.

Если при проведении повторной проверки будет выявлен факт совершения плательщиком взносов нарушения законодательства, который не был выявлен при первоначальной проверке, то санкции применяться не должны. Исключением будет случай, когда правонарушение не было выявлено изначально по причине сговора между страхователем и должностным лицом фонда.

С учетом даты вступления в силу Закона № 188-ФЗ новые нормы проведения выездных проверок органы контроля должны применять при вынесении решений о назначении проверок начиная с 1 января 2015 года.

Следовательно, если уточненный расчет по взносам с суммой платежа к уплате в размере меньше заявленного ранее страхователь подаст до указанной даты, то повторная выездная проверка в отношении него не может быть назначена.

В 2016 году поменялись правила расчета страховых взносов.

В 2016 году повысились предельные суммы выплат, с которых надо перечислять взносы (постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1265). Лимиты такие:

— 718 000 руб. для взносов в ФСС (в 2015 году — 670 000 руб.);

— 796 000 руб. для взносов в ПФР (в 2015 году — 711 000 руб.) С выплат, превышающих 796 000 руб., взносы в ПФР тоже надо начислять. Но тариф будет уже другой — не 22, а 10 процентов.

Медицинские взносы в 2016 году начисляются на все облагаемые выплаты независимо от их суммы. Лимита для взносов в ФФОМС по-прежнему нет.

Тарифы страховых взносов останутся прежними еще три года — по 2018 год включительно (Федеральный закон от 28 ноября 2015 г. № 347-ФЗ). И составят:

- 22% для взносов в ПФР с доходов в пределах 796 000 руб.;
- 10% для взносов в ПФР с доходов свыше 796 000 руб.;
- 2,9% для взносов на социальное страхование в ФСС РФ с доходов в пределах 718 000 руб.;
- 5,1% для медицинских взносов независимо от доходов.

С 1 апреля 2016 года у работодателей появится новая обязанность — ежемесячно сдавать в ПФР сведения о Ф. И.О., ИНН и СНИЛС работников (п. 2 ст. 2 Федерального закона от 29 декабря 2015 г. № 385-ФЗ). Срок — не позднее 10-го числа месяца. Таким образом, впервые сдать новый отчет понадобится не позднее 10 мая.

Форма отчета пока не утверждена, но уже опубликована на сайте ПФР и проходит согласование. Отчет назвали СЗВ-М. Данные надо представлять как на сотрудников, которые работают по трудовым договорам, так и на тех, с кем у компании заключены гражданско-правовые договоры на работы и услуги. При этом суммы взносов и расчет базы приводить в новом отчете не надо.

Если не представить сведения о Ф.И.О, ИНН и СНИЛС или опоздать с отчетом, компания заплатит штраф — 500 руб. за каждого человека, в отношении которого не сдан отчет.

В 2016 году МРОТ вырос с 5965 до 6204 руб. Поэтому фиксированные взносы для предпринимателей увеличились с 22 261,38 до 23 153,33 руб.:

- в ПФР — 19 356,48 руб. ($6204 \times 12 \times 26\%$);
- в ФФОМС — 3796,85 руб. ($6204 \times 12 \times 5,1\%$).

Дополнительно предприниматель должен перечислить в ПФР 1 процент от доходов, превышающих 300 000 руб. Максимальная сумма пенсионных

взносов, которую надо заплатить за 2016 год, — 154 851,84 руб. ($6204 \times 8 \times 26\% \times 12$).

В ФСС РФ предприниматели за самих себя платить взносы не должны. Если только появится желание пополнить бюджет фонда добровольно.

Сроки уплаты обычных взносов и взносов на травматизм стали едиными.

С 2016 года перечисляются взносы на травматизм одновременно с обычными — не позднее 15-го числа каждого месяца (подп. "в" п. 13 ст. 2 Федерального закона от 29 декабря 2015 г. № 394-ФЗ).

То есть теперь по всем взносам, включая взносы на травматизм, один срок уплаты. По старым правилам взносы на травматизм надо было перечислять в тот же день, когда компания снимала наличные на зарплату со счета или переводила деньги на карты.

Закон с поправкой вступил в силу с 1 января. Значит, взносы за декабрь 2015 года в январе можно было перечислять уже по-новому. Другое дело, что большинство компаний выдали зарплату 31 декабря или даже раньше, когда действовали старые правила. И поэтому декабрьские взносы на травматизм перечислили тоже в декабре. Такие организации смогут воспользоваться поправкой, когда будут перечислять январские взносы. Срок — не позднее 15 февраля.

На разных стадиях прохождения находятся три законопроекта и одно постановление правительства, затрагивающие порядок начисления и уплаты в 2016 году взносов во внебюджетные фонды. Целый ряд изменений направлен на максимальное сближение порядка расчета и уплаты взносов на травматизм с подходами, закрепленными в Федеральном законе от 24.07.2009 № 212-ФЗ "О страховых взносах в ПФР, ФСС и ФОМС".

1.2 Анализ состояния государственных социальных внебюджетных фондов РФ

Система обязательного социального страхования – самое важное звено в социальной политике государства. Она обеспечивает право граждан на получе-

ние финансовой поддержки при выходе на пенсию, в случае болезни, а также дает право получения бесплатной медицинской помощи.

Для полного анализа состояния расчетов необходимо оценить формирование и использование социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды и осуществить прогнозирование платежей.

Пенсионный фонд был и остается наиболее слабым звеном в социальной системе. Его доходы не покрывают расходов на выплату пенсий, и ежегодно растущий дефицит приходится компенсировать из федерального бюджета.

Таблица 4 Поступление и расходование средств Пенсионного Фонда РФ
(млрд. рублей; до 1998 г. - трлн. руб.)*

Годы	Поступление				Расходование		
	Всего	В том числе			Всего	В том числе	
		страховые взносы, налоговые платежи	из федерального бюджета	прочие поступления		выплаты населению пенсий, пособий	прочие расходы
1995	88,26	73,71	6,05	8,50	88,71	85,08	3,63
1996	131,75	115,11	9,47	7,17	129,63	125,35	4,28
1997	178,33	151,07	23,17	4,08	176,61	172,77	3,84
1998	166,71	149,10	14,91	2,71	167,02	160,45	6,57
1999	276,52	250,44	17,70	8,38	271,42	254,71	16,71
2000	431,28	379,26	26,80	25,22	341,06	331,26	9,80
2001	532,12	494,91	34,04	3,18	514,84	491,12	23,71
2002	699,87	642,33	49,49	8,05	789,62	661,73	127,89
2003	843,14	770,46	50,98	21,71	804,08	776,45	27,63
2004	1015,80	932,51	60,46	22,83	967,54	932,70	34,84
2005	1349,60	635,60	693,13	20,87	1299,11	1265,19	33,93
2006	1637,58	797,64	833,11	6,83	1537,26	1492,81	44,45
2007	1946,82	1016,90	919,88	10,04	1786,46	1727,53	58,93
2008	2730,17	1254,01	1456,93	19,23	2357,79	2290,82	66,97
2009	3222,65	1273,36	1946,73	2,56	3008,66	2872,26	136,40
2010	4610,08	1929,02	2649,58	31,49	4249,24	4013,71	235,52
2011	5255,64	2833,86	2384,20	37,58	4922,11	4595,26	326,85
2012	5890,36	3040,39	2819,51	30,46	5451,22	5098,68	352,54
2013	6388,39	3480,59	2846,59	61,21	6378,55	5906,59	471,96
2014	6159,07	3712,72	2413,02	33,33	6190,13	6059,63	130,50
2015	5101,46	2790,23	2201,56	109,67	5601,67	4121,56	1480,11

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

Из данных таблицы 1 видно, что дефицит средств пенсионного фонда с каждым годом возрастает до 2013 г.

Для наглядности представим данные по поступлению и расходованию средств пенсионного фонда РФ в виде диаграммы (рисунок 1)



Рисунок 1 Поступление и расходование средств Пенсионного Фонда РФ (млрд. руб.; до 1998 г. – трлн. руб.)

Данные рисунка 1 показывают, что доходы Пенсионного фонда растут несоразмерно расходам. Однако этот график не точно отражает соотношение расходов и доходов Пенсионного фонда РФ, т.к. в общую сумму поступлений включены и поступления из федерального бюджета. Если исключить из общей суммы поступления из федерального бюджета, то график будет иметь несколько другой вид (рисунок 2).



Рисунок 2 Поступление (без поступлений из бюджета) и расходование средств Пенсионного фонда РФ (млрд. руб.; до 1998 г. – трлн. руб.)

Так, по данным рисунка 2 видно, что, начиная с 2005 г. расходы значительно превышают доходы. Причем, с каждым годом дефицит средств Пенсионного фонда возрастает, что наглядно показывают данные рисунка 3.

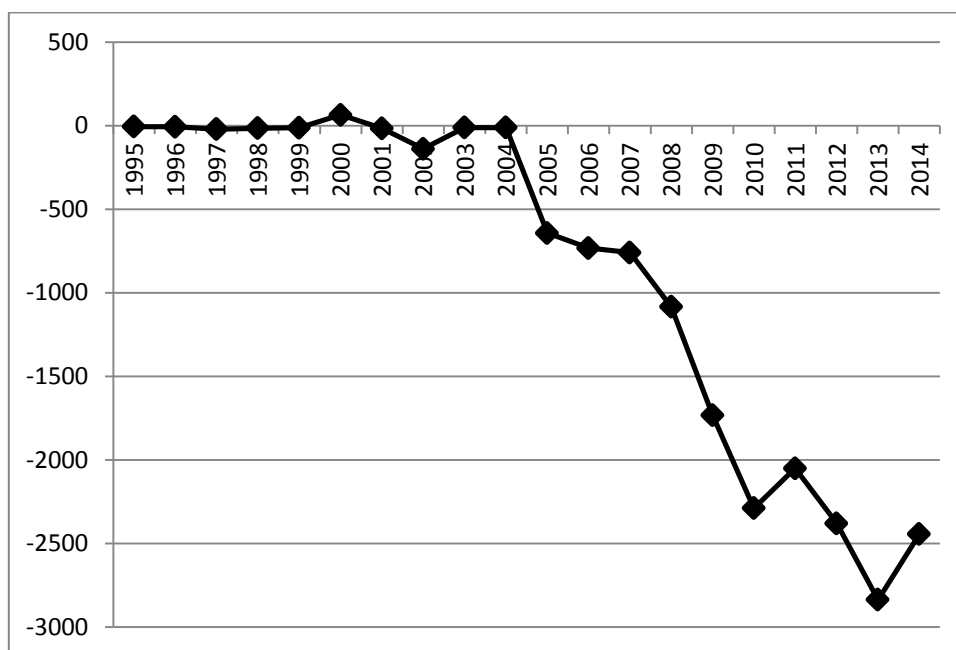


Рисунок 3 Дефицит (-), профицит (+) средств Пенсионного фонда РФ (млрд. руб.; до 1998 г. – трлн. руб.)

Так, по рисунку 3 видно, что практически равное соотношение между доходами и расходами наблюдается с 1995 г. до 2004 г., а с 2005 г. до 2014 г. имеет место дефицит средств.

Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ представлена в таблице 5.

Таблица 5 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ, (млрд. руб.; до 1998 г. – трлн. руб.)*

Годы	Поступление средств Пенсионного фонда РФ – всего	В том числе из федерального бюджета	Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ, %
1	2	3	4
1995	88,26	6,05	6,9
1996	131,75	9,47	7,2
1997	178,33	23,17	13,0
1998	166,71	14,91	8,9
1999	276,52	17,70	6,4
2000	431,28	26,80	6,2
2001	532,12	34,04	6,4

2002	699,87	49,49	7,1
2003	843,14	50,98	6,0
2004	1015,80	60,46	6,0
2005	1349,60	693,13	51,4
2006	1637,58	833,11	50,9

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
2007	1946,82	919,88	47,3
2008	2730,17	1456,93	53,4
2009	3222,65	1946,73	60,4
2010	4610,08	2649,58	57,5
2011	5255,64	2384,20	45,4
2012	5890,36	2819,51	47,8
2013	6388,39	2846,59	44,6
2014	6159,07	2413,01	39,2
2015	5101,46	2201,56	43,2

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

По данным таблицы 5 видно, что до 2004 г. доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ составляла от 6 до 13%, а с 2005 г. до 2009 г. это значение возрастает в несколько раз и достигает значения 60,4%. Начиная с 2010 г. доля поступлений из федерального бюджета постепенно понижается.

Долю поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного фонда РФ представлена на рисунке 4).

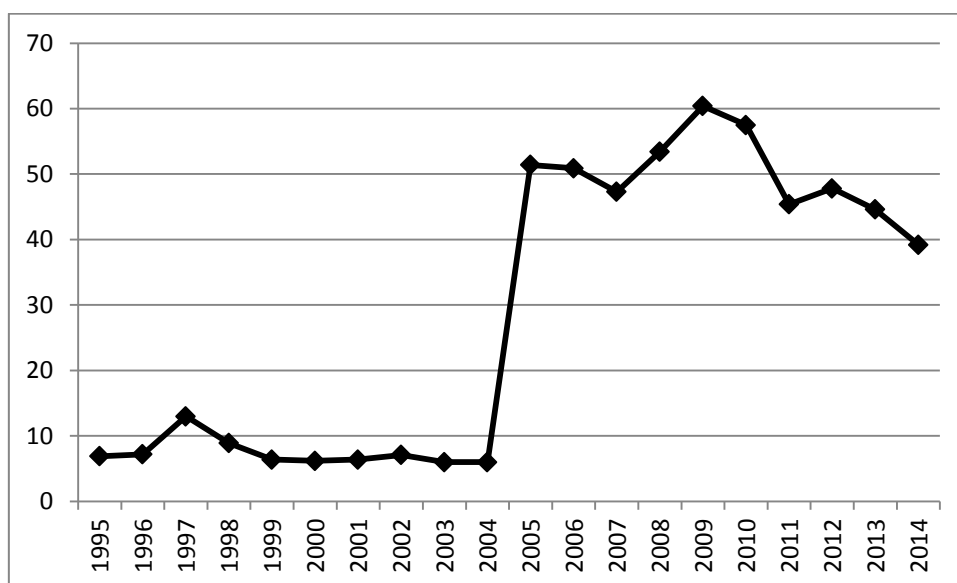


Рисунок 4 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ, %

Из рисунка 4 видно, что доля поступлений из федерального бюджета растет и к 2009 г. достигает 60,4%. В 2010 г. вложения федерального бюджета в Пенсионный фонд составят примерно 2000 млрд. руб. При отсутствии пенсионных реформ в РФ к 2050 г. пенсионная система на 86% будет зависеть от трансфертов из федерального бюджета. Это означает превращение пенсионной системы в бюджетную и увеличение нагрузки на бюджет страны.

Проанализируем поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ, которые представлены в приложении № 1. По данным, представленным в приложении № 1 видно, что в соотношении доходов и расходов до 2007 г. преобладают в большей степени доходы, а, начиная с 2008 г. – расходы увеличиваются значительно быстрее доходов.

Для наглядности данные приложения № 1 представлены на рисунке 5.

Данные рисунка 5 показывают, что доходы Фонда социального страхования до 2007 г. и после 2011 г. растут несколько быстрее, чем расходы, а с 2008 г. по 2010 г. темп роста расходов превышает темп роста доходов.



Рисунок 5 Поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.).

При этом в общую сумму поступлений также включены и поступления из федерального бюджета. Если исключить из общей суммы поступления из феде-

рального бюджета, то ситуация изменится в противоположном направлении (рисунок 6).



Рисунок 6 Поступление (исключая поступления из федерального бюджета) и расходование средств Фонда социального страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

По данным рисунка 6 видно, что, начиная с 2007 г. расходы значительно превышают доходы. Причем дефицит средств Фонда социального страхования РФ возрастает, что наглядно видно и из данных рисунка 7.

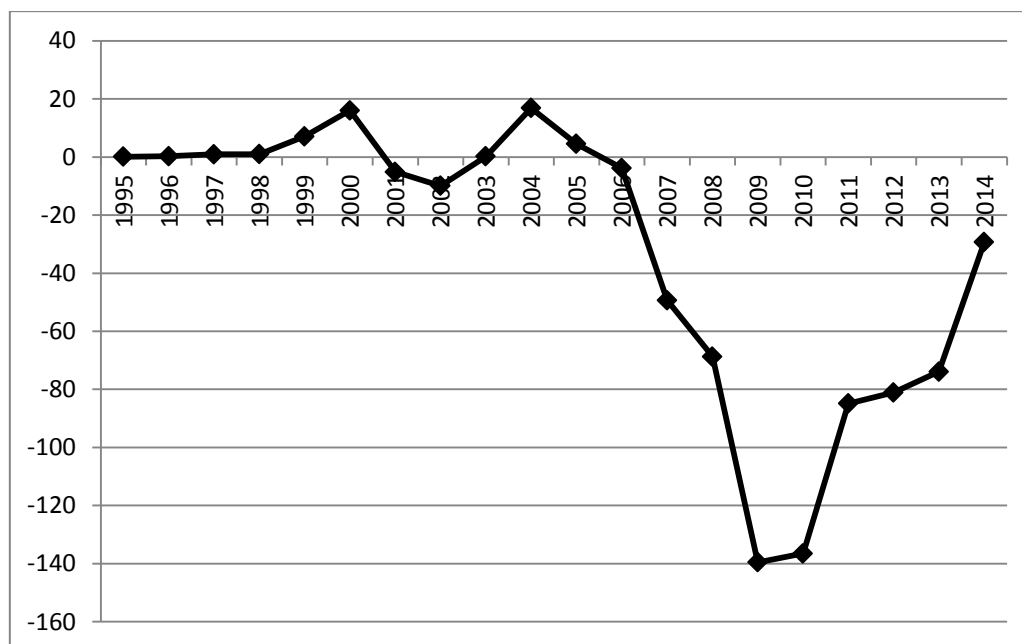


Рисунок 7 Дефицит (-), профицит (+) средств Фонда социального

страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

Из данных рисунка 7 видно, что соотношение между доходами и расходами колеблется в ту или иную сторону до 2004 г., а начиная с 2006 г. наблюдается дефицит средств. Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ представлена в таблице 6.

Таблица 6 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ,
(млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)*

Годы	Поступление средств Фонда социального страхования РФ - всего	В том числе из федерального бюджета	Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ, %
1995	17,60	0,03	0,2
1996	27,08	0,04	0,2
1997	31,52	0,21	0,7
1998	32,54	0,52	1,6
1999	51,87	0,91	1,7
2000	86,58	0,58	0,7
2001	89,02	0,45	0,5
2002	116,39	0,72	0,6
2003	137,25	0,90	0,7
2004	159,28	1,86	1,2
2005	186,69	16,88	9,0
2006	218,91	14,62	6,7
2007	295,37	41,66	14,1
2008	360,48	49,85	13,8
2009	440,05	131,10	29,8
2010	463,78	109,08	23,5
2011	558,60	145,91	26,1
2012	630,78	180,66	28,6
2013	603,50	111,21	18,4
2014	569,83	52,94	9,29
2015	403,50	21,19	5,25

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

По данным таблицы 6 видно, что до 2006 г. доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ составляла от 0,2 до 6,7%, а с 2007 г. она возрастает с 9 до 29,8%.

Также, считаем нужным, представить в виде отдельного графика долю поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ (рисунок 8).

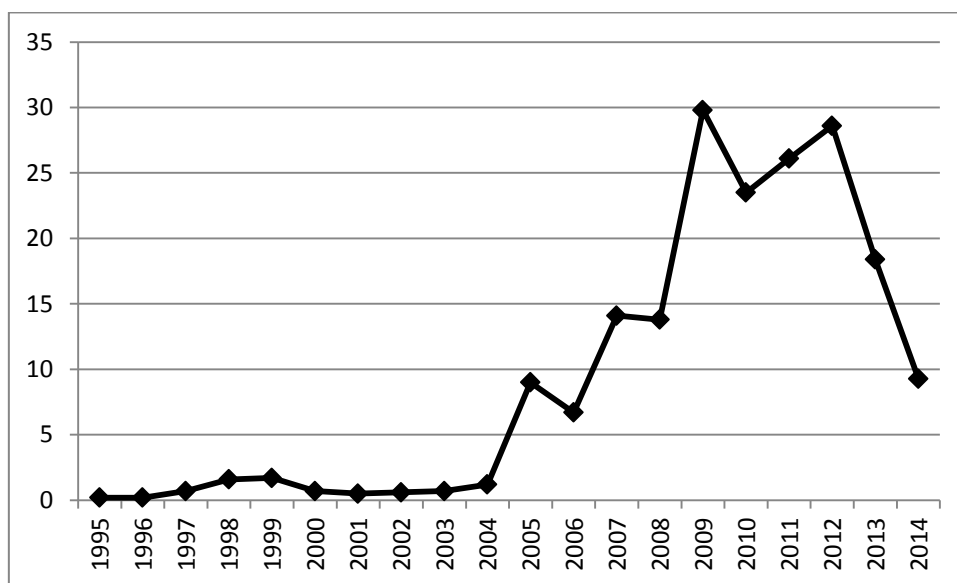


Рисунок 8 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования, %

На рисунке 8 прослеживается закономерность – значительное увеличение доли бюджетных поступлений наблюдается с 2004 г.

На формирование и использование государственных внебюджетных фондов существенное влияние оказало снижение ставки единого социального налога до 26% в 2004 г. Это привело к увеличению расходов над доходами и соответственно увеличению бюджетных поступлений во внебюджетные фонды, что свидетельствует о несовершенстве системы пенсионного обеспечения и социального страхования РФ.

На изменения Фонда обязательного медицинского страхования оказало влияние финансового кризиса в стране, связанное с сокращением производства, переходом ряда предприятий на неполный рабочий день, задержками по выплате заработной платы, ростом безработицы, уже в конце прошлого года. Поступление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ представлено в приложении № 2.

Для наглядности данные приложения № 2 представлены на рисунке 9.

На рисунке 9, составленного по данным приложения № 2 видно, что в период до 2005 года наблюдался профицит средств Фонда обязательного медицинского страхования, а начиная с 2005 г. расходная часть стала значительно превышать доходную и разница между ними росла с течением времени.

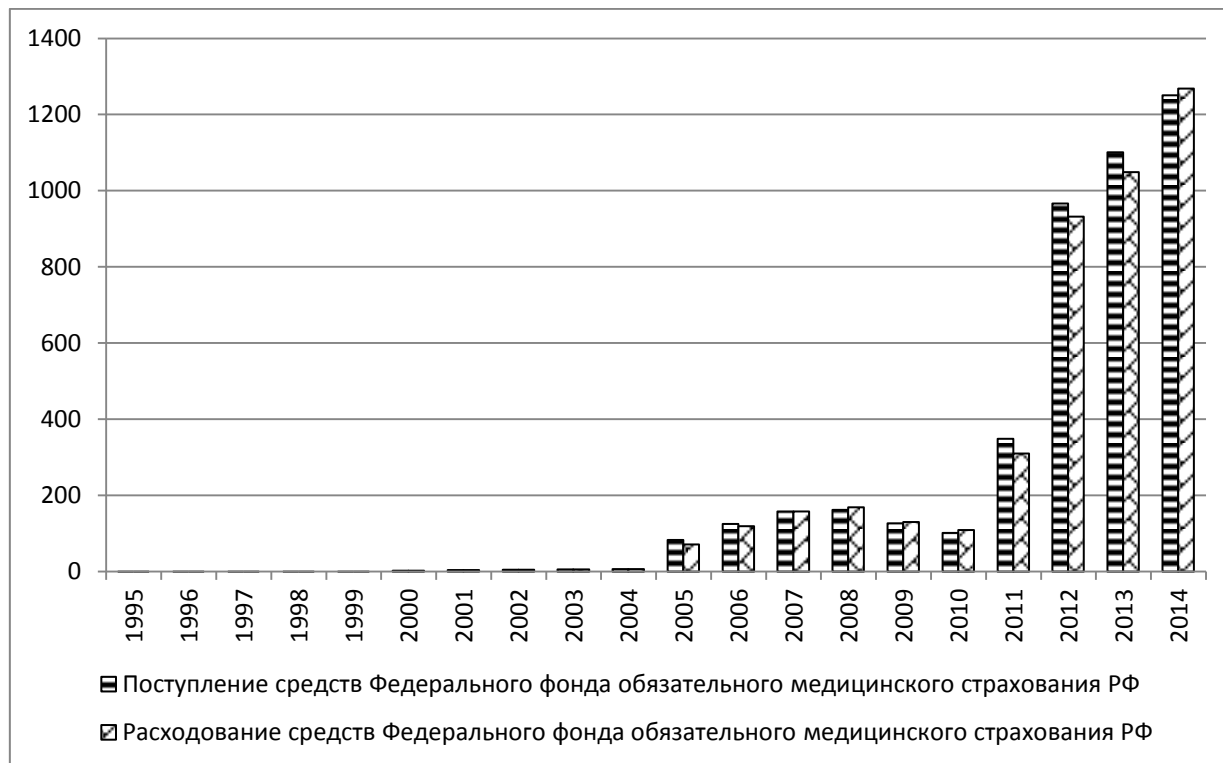


Рисунок 9 Поступление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

Если исключить из общей суммы фонда медицинского страхования поступления из федерального бюджета, то ситуация изменится (рисунок 10).

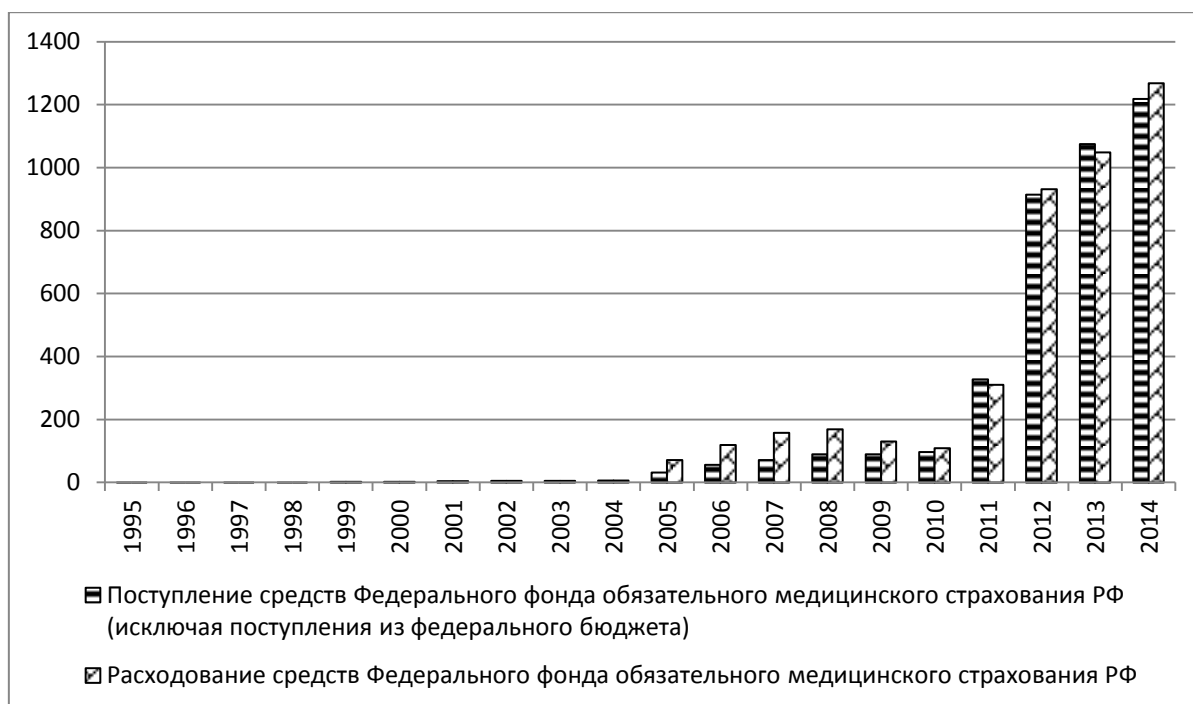


Рисунок 10 Поступление (исключая поступления из федерального бюджета) и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

Так, по данным рисунка 10 видно, что, начиная с 2005 г. расходы значительно превышают доходы. Тенденция изменений дефицита приведена на рисунке 11.

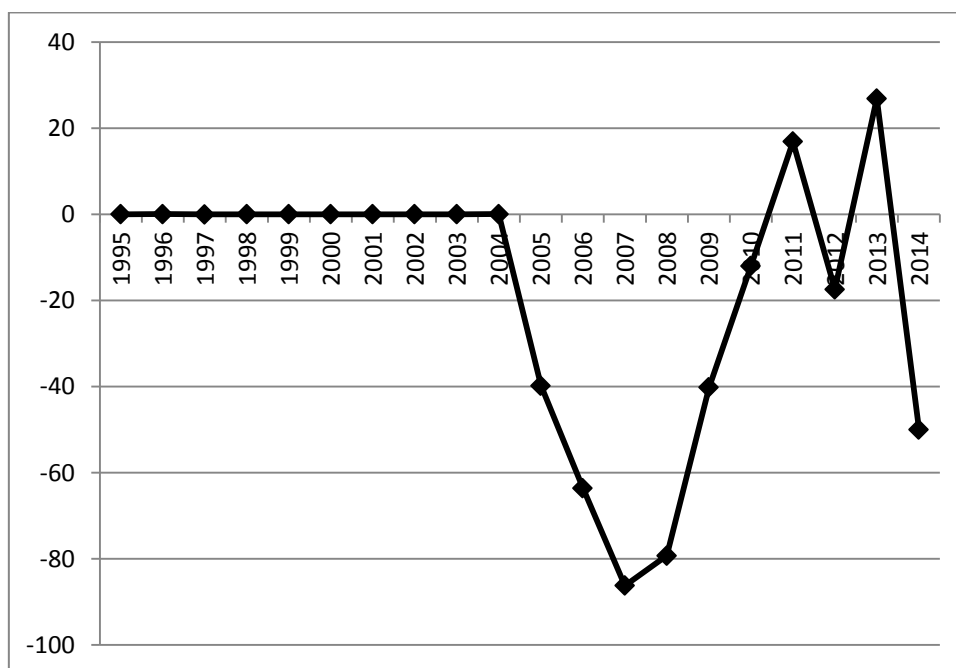


Рисунок 11 Дефицит (-), профицит (+) средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

По данным рисунка 11 видно, что до 2008 года дефицит средств возрастает, а в 2009-2013 гг. он значительно уменьшается.

Изменения доли поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования РФ представлена в таблице 7.

Таблица 7 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда обязательного медицинского страхования РФ

(млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)*

Годы	Поступление средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ - всего	В том числе из федерального бюджета	Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда обязательного медицинского страхования РФ, %
1995	0,51	-	-
1996	0,85	-	-
1997	1,10	-	-
1998	1,28	-	-
1999	1,98	-	-
2000	2,89	-	-
2001	3,99	-	-
2002	5,09	-	-
2003	5,80	-	-
2004	6,81	-	-
2005	83,00	51,29	61,8
2006	125,52	69,69	55,5
2007	157,82	85,85	54,4
2008	162,62	73,18	45
2009	126,56	36,74	29
2010	101,84	4,73	4,6
2011	348,44	21,14	6,1
2012	966,54	51,81	5,4
2013	1101,35	25,78	2,3
2014	1250,55	31,92	2,6
2015	1137,63	31,77	2,8

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

По данным таблицы 7 видно, что до 2006 г. поступления из федерального бюджета в Фонд обязательного медицинского страхования РФ отсутствовали, а в 2005 г. они составили 61,8% и к 2013 г. снизились до 2,3%.

Данные по доле бюджетных поступлений в Фонд обязательного медицинского страхования представлены на рисунке 12.

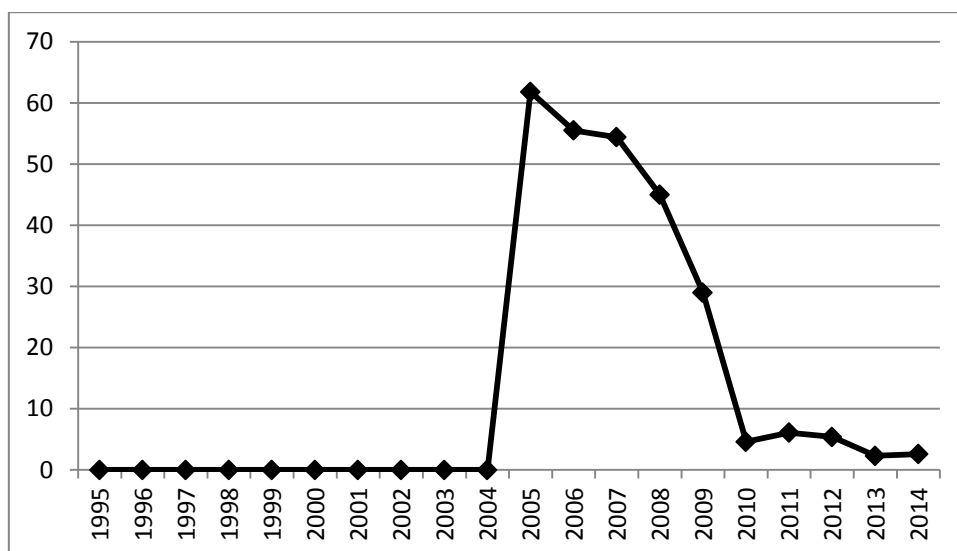


Рисунок 12 Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда обязательного медицинского страхования, %

По данным рисунка 12 видно, что до 2004 г. поступлений из федерального бюджета не осуществлялось. В 2005 г. доля поступлений составила 61,8%. Затем их доля постепенно снижается и в 2013 году составляет 2,3%.

Изменения дефицита (профицита) бюджетов внебюджетных фондов приведены на рисунке 13.

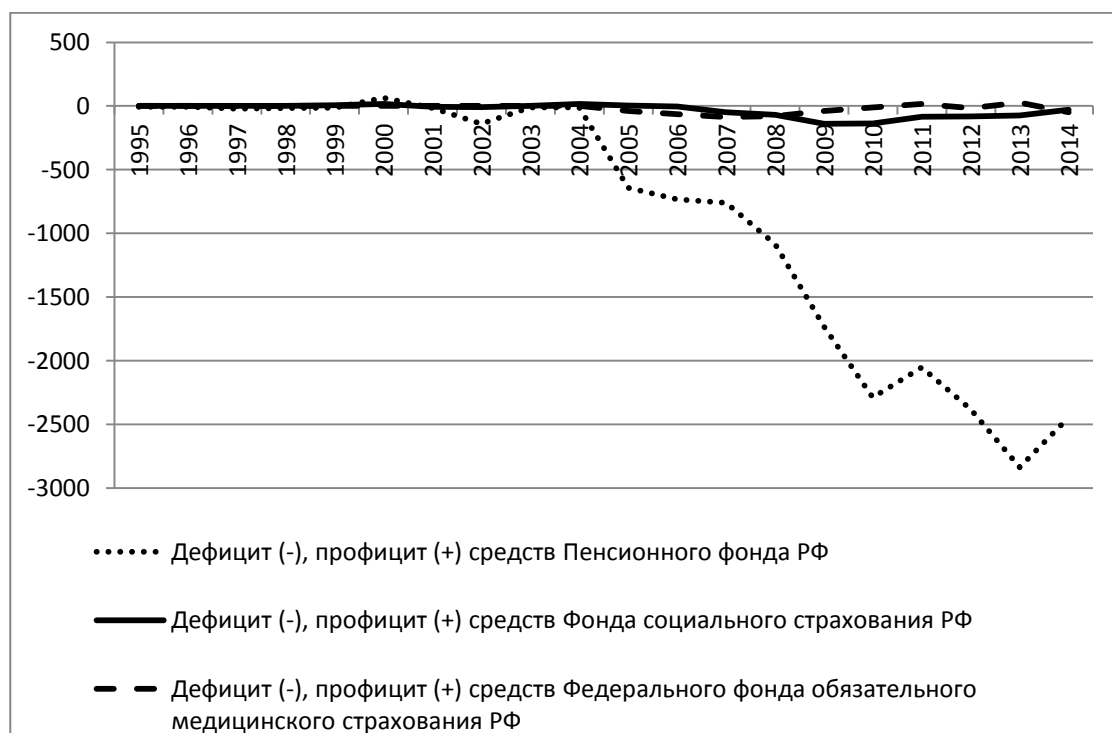


Рисунок 13 Динамика дефицита (профицита) бюджетов внебюджетных фондов, (млрд. руб.; до 1998 г. - трлн. руб.)

По данным рисунка 13 видно, что Фонд социального страхования и Пенсионный Фонд постоянно испытывали недостаток средств, который компенсировался дотациями из федерального бюджета.

Для всех фондов характерна одна и та же закономерность – начиная с 2005 года дефицит бюджета увеличивается и, соответственно, увеличивается доля бюджетных поступлений в фонды, что обусловлено снижением ставки единого социального налога.

В 2010 г. Федеральным законом № 212-ФЗ единый социальный налог заменен на страховые взносы. С введением закона изменились ставки, база исчисления и плательщики страховых взносов. Для отдельных плательщиков предусмотрен плавный переход на новые тарифы. Изменения тарифов для разных плательщиков отражены в таблице 8.

Таблица 8 Тарифы страховых взносов России

Период	Категория плательщика страховых взносов	ПФ	ФСС	ФОМС	Итого
1	2	3	4	5	6
2010 г.	Применяющие ЕСХН	10,3	0	0	10,3
	Применяющие УСН	14	0	0	14
	Применяющие ЕНВД	14	0	0	14
	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	14	0	0	14
	Организации с участием инвалидов (пп.2 п.2 ст. 57 №212-ФЗ от 24.07.2009)	14	0	0	14
	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	15,8	1,9	2,3	20
	Применяющие ОСНО	20	2,9	3,1	26
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	20	0 (ст.14 п.1)	3,1	23,1
2011-2012 гг.	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	21	2,4	3,6	27,1
	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	21	2,0	3,7	26,7
	Применяющие ЕСХН	21	2,4	3,7	27,1
	Организации с участием инвалидов (пп.4 п.1 ст. 58 № 212-ФЗ от 24.07.2009)	21	2,4	3,7	27,1
	Применяющие УСН, ЕНВД, ОСНО	22	2,9	5,1	30
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	22	0	5,1	27,1
2013-	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	21	2,4	3,7	27,1

2014 гг.	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	21	2,4	3,7	27,1
	Применяющие ЕСХН	21	2,4	3,7	27,1
	Организации с участием инвалидов (пп.4 п.1 ст. 58 №212-ФЗ от 24.07.2009)	21	2,4	3,7	27,1
	Применяющие УСН Применяющие ЕНВД Применяющие ОСНО	22	2,9	5,1	30
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	22	0	5,1	27,1
2015 - 2018 гг.	Все плательщики страховых взносов	22	2,9	5,1	30
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	22	0	5,1	27,1

Результаты исследований ведущих ученых-экономистов показывают, что рост ставок до определенного предела поддерживает рост поступлений налогов, сборов и платежей, затем этот рост немного замедляется и далее идет либо такое же плавное снижение доходов бюджета, либо их резкое падение. Таким образом, когда ставка достигает определенного уровня, губится предпринимательская инициатива, сокращаются стимулы к расширению производства, и уменьшение доходов, предъявляемые к налогообложению, вследствие часть плательщиков переходит из «легального» в «теневой» сектор экономики.

Основной причиной ухода в тень были и остаются ставки налогов. Важнейшим «неналоговым фактором» респонденты считают коррумпированность государственного аппарата: «неформальные выплаты» при получении лицензий, сертификатов, разрешений требуют получения неучтенной наличности.

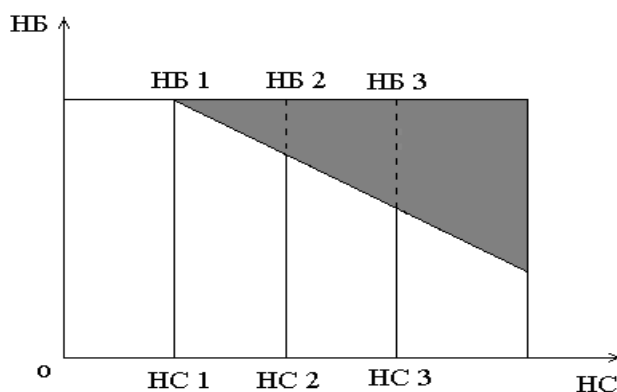


Рисунок 14 Зависимость размера налоговой базы от размера налоговой ставки

где: НБ – база для начисления налога;

НС – налоговая ставка;

НБ1, НБ 2, НБ 3 - доходы подлежащие налогообложению;

□ реально облагаемые доходы;

■ доходы, скрываемые от налогообложения (теневой сектор).

Зависимость между усилением воздействия на плательщика путем налогов и сборов и суммой поступающих в государственную казну налогов еще в начале второй половины XX века определил А. Лаффер. По его мнению, развитие теневой экономики имеет обратную связь с налоговой системой, т.е. увеличение налогов и сборов увеличивает размеры теневой экономики.

Предельная ставка для изъятия в бюджет А. Лаффер считает 30% суммы доходов, в границах которой увеличивается сумма доходов бюджета. А изъятие доходов, когда ставка налогов попадает в «запретную зону» действия – 40-50%, сокращаются сбережения населения, что влечет не заинтересованность в инвестировании и сокращении налоговых поступлений.

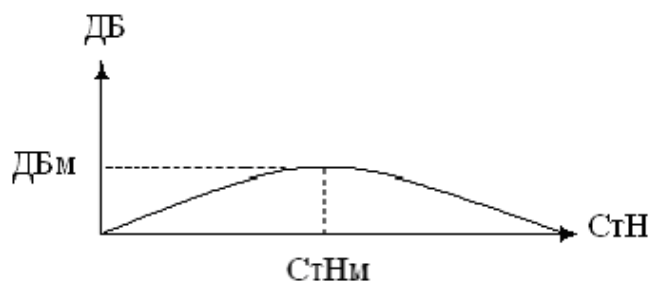


Рисунок 15 Кривая А. Лаффера

где: ДБ – доходы бюджета;

ДБм – максимальные доходы бюджета;

СтН – налоговая ставка;

СтНм – максимальная налоговая ставка.

И наоборот, снижение изъятий налогов и сборов, по мнению А. Лаффера, стимулирует развитие экономики. Это приводит к тому, что доход государства увеличивается не за счет расширения базы исчисления, а за счет увеличения ставки и налогового бремени.

При анализе воздействия налогов, сборов на хозяйственную деятельность в нашей стране необходимо учитывать особенности российской экономики, обязывающие сопоставлять не только уровень средней нагрузки, не величину ставок, а распределение налогов и сборов между категориями плательщиков и специфику формирования облагаемой базы.

Чтобы доказать, что данное мнение имеет право на существование попробуем оценить, какие изменения в формировании внебюджетных фондов произойдут после 2015 года. Поступления в фонды представим в таблице 9.

По данным таблицы 9 видно, что данные по уровню поступлений во внебюджетные фонды с учетом теневого сектора экономики значительно превысили бы размеры фактических поступлений.

Таблица 9 Поступления во внебюджетные фонды России с учетом теневого сектора экономики*

Год	Поступления страховых взносов и налоговых платежей в государственные внебюджетные социальные фонды, млрд. руб.	Поступления страховых взносов и налоговых платежей в государственные внебюджетные социальные фонды с учетом теневого сектора, млрд. руб.
2001	586,70	940,38
2002	761,40	1206,04
2003	911,87	1444,59
2004	1095,90	1806,16
2005	834,92	1498,18
2006	1042,30	1939,30
2007	1324,96	2481,96
2008	1635,33	2987,33
2009	1654,77	3160,17
2010	2343,09	4067,41
2011	3551,41	5911,81
2012	4380,61	7068,31
2013	5028,13	7911,73
2014	5439,92	8812,68
2015	4261,62	6946,43

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

Представим данные таблицы 9 в виде графика (рисунок 16).



Рисунок 16 Динамика поступлений во внебюджетные фонды с учетом теневого сектора экономики, млрд. руб.

Из рисунка 16 видно, что с 2005 года уровень поступлений с учетом теневого сектора экономики имела бы тенденцию к увеличению. В данном случае это обусловлено повышением ставки страховых взносов во внебюджетные фонды и увеличением количества плательщиков за счет, тех, кто платил страховые взносы по сниженной ставке. Для наглядности уровень недоплат социальных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды приведен на рисунке 17.

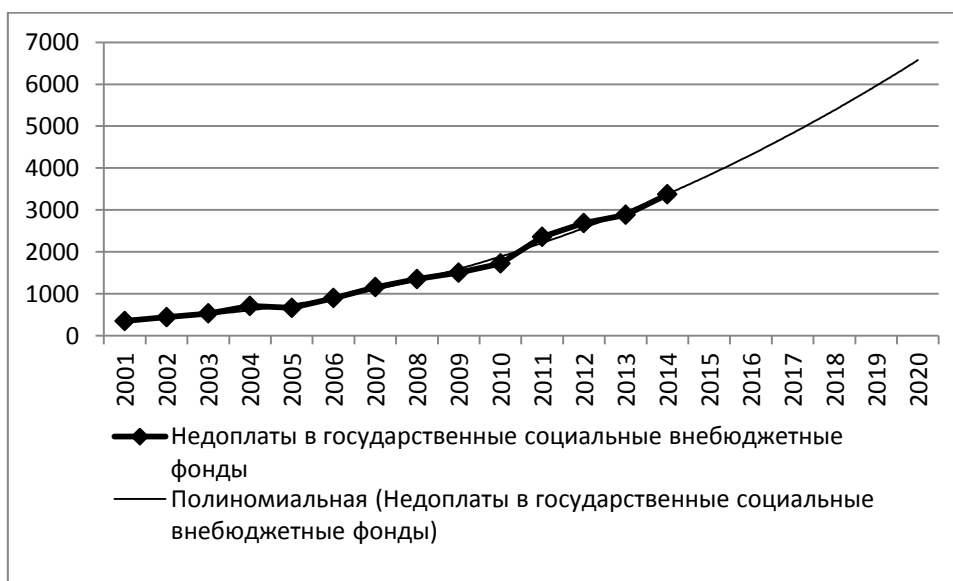


Рисунок 17 Недоплаты социальных страховых взносов в

государственные внебюджетные социальные фонды с учетом теневого сектора экономики, млрд. руб.

Из данных рисунка 17 видно, что уровень недоплаты социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды теневым сектором экономики имеет тенденцию к увеличению.

Повышение ставки социальных страховых взносов, несомненно, увеличит нагрузку налогов и сборов на работодателя. Так установив современное состояние государственных внебюджетных социальных фондов необходимо проанализировать объем поступлений и задолженности по платежам социальных страховых взносов.

По мнению отечественных ученых – экономистов в России на динамику поступлений социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды негативное влияние оказывает несовершенство налоговой системы, в частности, значительное число льгот, в том числе индивидуальных, большое количество противоречий в законах и нормативных актах, создающих существенные возможности для уклонения от налогов, сборов и платежей.

При этом нагрузка налогов, сборов и платежей, в стране является высокой только для добросовестных плательщиков, не имеющих льгот в части уплаты в бюджет и внебюджетные фонды. В то же время значительное число плательщиков имеет экономически неоправданные льготы, наращивает недоимки по налогам и сборам и (или) противозаконно уклоняется от платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды.

Сумма просроченной задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды отражена в приложении № 3.

Среди факторов, определяющих низкий уровень справедливости системы уплаты налогов и сборов, важнейшее место занимает начисление с последующей задержкой перечисления сумм в бюджет и внебюджетные фонды. Наличие гибких ограничений в отношении уплаты налогов и сборов позволяет предприятиям функционировать еще (во временном промежутке), увеличивая свою задолженность по отношению к бюджету и внебюджетным фондам. Такое поло-

жение вносит существенные различия в уровень налогового бремени для предприятий, имеющих недоимки и уплачивающих налоги и сборы вовремя.

Основную тяжесть налогового бремени несут средние и крупные предприятия (в основном промышленные), не имеющие значительных льгот и связей в государственных структурах, позволяющих наращивать недоимку. Такие предприятия не имеют значительных возможностей уклонения от налогов и сборов, поскольку являются достаточно прозрачными для налоговой администрации и внебюджетных фондов.

В процессе развития налогового законодательства и адаптации к нему плательщиков, несправедливость системы уплаты налогов и сборов приобрела чрезвычайные масштабы. Если ранее уклонение от налога и (или) сбора, или использование льготы обеспечивали предприятиям доходы выше среднего уровня, то с ростом масштабов уклонения от налогов и сборов, соблюдение налогового законодательства во многих сферах деятельности уже не обеспечивает получения среднего уровня прибыли.

Это объясняется тем, что величина цен формируется с учетом доминирующего уровня уклонения от налогов и сборов. В результате происходит то, что добросовестные плательщики или вытесняются с рынка, или принимают новые формы ведения предпринимательской деятельности, позволяющие использовать льготы, отсрочки и просто противозаконно уклоняться от уплаты средств в бюджет и внебюджетные фонды.

Поступления от социальных страховых взносов являются существенной статьей доходов Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Фонда обязательного медицинского страхования, а также частью доходов федерального бюджета. Динамику поступлений и задолженностей по платежам в государственные внебюджетные фонды представлены в таблице 10.

Таблица 10 Динамика поступлений и задолженности по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды Российской Федерации*

Год	Денежные доходы населения (без социальных выплат)		Задолженности по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды		Поступления по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды		Ставка (до 2010 г. – ЕСН) страховых взносов, %
	млрд. руб.	прирост базисный	млрд. руб.	прирост базисный	млрд. руб.	прирост базисный	
2001	4515,2	-	199,2	-	603,2	-	35,6
2002	5784,4	128,1 %	216,6	108,7 %	819,6	135,9 %	35,6
2003	7632,7	169,0 %	241,7	121,3 %	961,1	159,3 %	35,6
2004	9571,3	2,1 раза	264,7	132,9 %	1167,3	193,5 %	35,6
2005	12064,0	2,7 раза	236,2	118,6 %	1063,9	176,4 %	26,0
2006	15215,3	3,4 раза	201,4	101,1 %	1316,8	2,2 раза	26,0
2007	18839,3	4,2 раза	170,7	85,7 %	1669,9	2,8 раза	26,0
2008	21911,8	4,9 раза	157,3	79,0 %	2060,1	3,4 раза	26,0
2009	24450,3	5,4 раза	194,4	97,6 %	2067,1	3,4 раза	26,0
2010	26746,1	5,9 раза	189,6	95,2 %	2403,4	3,7 раза	26,0
2011	29125,0	6,5 раза	187,7	94,2 %	3551,4	5,9 раза	30,0
2012	32601,3	7,2 раза	198,4	99,6 %	4380,6	7,3 раза	30,0
2013	36083,3	8,0 раза	226,8	113,9 %	5028,1	8,3 раза	30,0
2014	38872,4	8,6 раза	273,2	137,1 %	5440,1	9,0 раза	30,0
2015	-	-	330,9	166,1 %	6642,6	11,0 раз	30,0

* по данным федеральной службы государственной статистики

** данные 2015 года представлены за 3 квартала

Из данных таблицы 10 видно, что денежные доходы населения в 2014 г. по сравнению с 2001 г. увеличились в 8,6 раз, поступления по платежам в социальные внебюджетные фонды увеличились в 9 раз. В то же время задолженность по платежам в фонды выросла на 37,1%. Снижение ставки единого социального налога в 2005 г. не вызвало ожидаемого прироста поступлений в государственный бюджет и внебюджетные социальные фонды. То есть, понижение уровня поступлений произошло пропорционально уменьшению ставки единого социального налога. Уровень задолженности же увеличился до 2005 г. и достиг 236,2 млрд. руб. Начиная с 2006 г. до 2008 г. уровень задолженности по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды постепенно снижается до уровня 157,3 млрд. руб., в 2009 г. вновь начинает расти. Данные таблицы 10 представлены на рисунках 18 и 19.

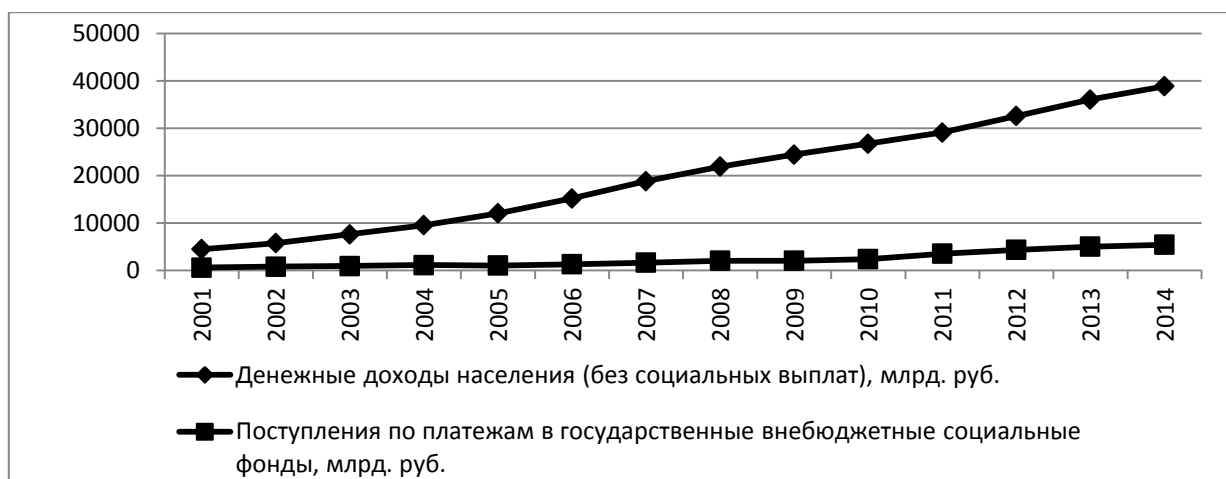


Рисунок 18 Динамика денежных доходов населения и поступлений в государственные социальные внебюджетные фонды

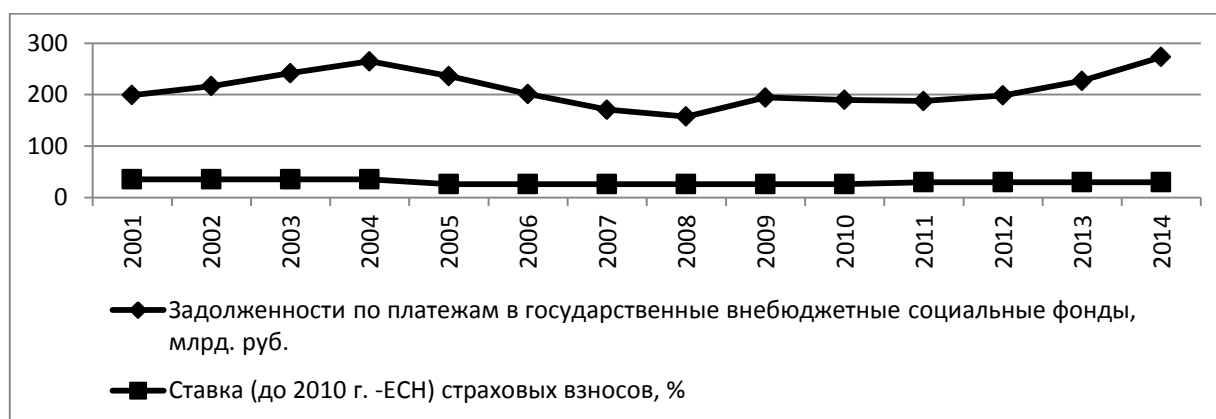


Рисунок 19 Динамика задолженности и ставок отчислений по платежам во внебюджетные фонды

При анализе поступлений социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды следует выделить факторы, которые позволяют оценить влияние происходящих макроэкономических процессов на их поступление. Наиболее важным является рассмотрение показателя непосредственно влияющего на базу начисления, а соответственно и на уровень поступлений.

Динамика доли поступлений и задолженностей по платежам во внебюджетные фонды к сумме денежных доходов населения представлена в таблице 11.

Таблица 11 Динамика доли поступлений и задолженностей по платежам к сумме денежных доходов населения страны

Годы	Поступления по платежам во внебюджетные фонды, % к ДДН	Задолженности по платежам во внебюджетные фонды, % к ДДН	Инфляция, %
2001	13,4	4,4	18,6
2002	14,2	3,7	15,1
2003	12,6	3,2	12,0
2004	12,2	2,8	11,7
2005	8,8	2,0	10,9
2006	8,7	1,3	9,0
2007	8,9	0,9	11,9
2008	9,4	0,7	13,3
2009	8,5	0,8	8,8
2010	9,0	0,7	8,8
2011	12,2	0,6	6,1
2012	13,4	0,6	6,6
2013	13,9	0,6	6,5
2014	14,0	0,7	11,4

Динамика доли поступлений и задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды по отношению к доходам населения и представлена на рисунке 20.

Как видно из рисунка 20, денежные доходы населения за 2001-2014 гг. имеют тенденцию к росту. Доля поступлений во внебюджетные фонды по отношению к денежным доходам населения изменяется с изменением ставок отчислений и на конец периода выровнились с уровнем на начало исследуемого периода. При этом доля задолженности снизилась с 4,4% в 2001 г. до 0,7% в 2014 г.

В целях выявления тенденции изменения уровня поступлений во внебюджетные фонды, а также показателей, влияющих на них, во времени нами выполнен статистический анализ с использованием ППП Excel «Описательная статистика».

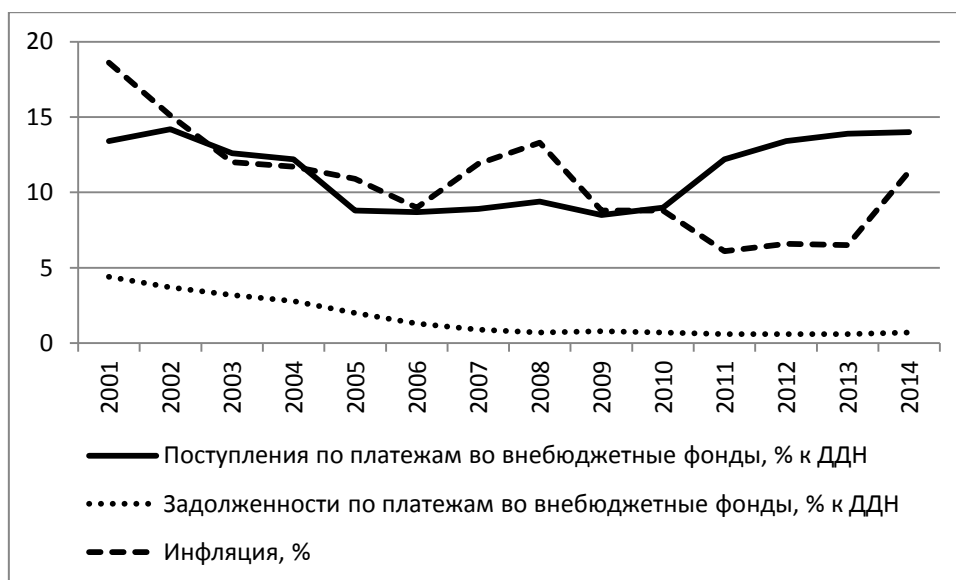


Рисунок 20 Динамика поступлений и задолженностей по социальным страховым взносам по отношению к денежным доходам населения страны

Результаты статистического анализа приведенные в приложении № 4, показывают, что среднее значение уровня поступлений в Пенсионный фонд РФ составляет 561,7 млрд. руб., минимальное значение – 22,9 млрд. руб., а максимальное – 1782,9 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 1760 млрд. руб. Эксцесс составляет -0,970, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение не равномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет -0,812, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 137,4 млрд. руб.

Поступления в государственные внебюджетные социальные фонды по РФ в период с 1998 г. по 2015 г. отражены в приложении № 5.

Среднее значение уровня поступлений в Фонд социального страхования РФ составляет 69,7 млрд. руб. минимальное значение – 4,5 млрд. руб., а максимальное – 164,1 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 159,6 млрд. руб. Эксцесс составляет -1,260, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), распределение не равномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,545, т.е. распределение

несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 12,8 млрд. руб.

Среднее значение уровня поступлений в Фонд обязательного медицинского страхования РФ составляет 54,8 млрд. руб. минимальное значение – 0,2 млрд. руб., а максимальное – 330,3 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 330,1 млрд. руб. Эксцесс составляет 1,884, это означает относительно остроконечное распределение, распределение не равномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 1,852, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 23,2 млрд. руб.

Среднее значение уровня суммы поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды РФ составляет 788,7 млрд. руб. минимальное значение – 30,4 млрд. руб., а максимальное – 2536,4 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 2506 млрд. руб. Эксцесс составляет -0,711, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение не равномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,903, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 194,9 млрд. руб.

Изменение уровня поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды представлены в приложении № 6 на основании данных, представленных в приложении № 5. Если сравнить уровень поступлений в Пенсионный фонд РФ по состоянию на 1 марта 1998 г. и 1 декабря 2013 г., то отличие будет в 69 раз. Примерно такая же картина наблюдается и с поступлениями в другие государственные внебюджетные социальные фонды.

Следующая группа показателей, которые мы использовали в исследовании – это денежная масса у населения, в т. ч. наличные деньги. Выбор именно этих показателей обусловлен тем, что П. Кадочников, О. Луговой в своей работе «Моделирование налоговых поступлений, оценка налогового потенциала территорий» [12] раскрыли факторы, влияющие на уровень налоговых поступ-

лений. В нашей работе, мы исследуя те же факторы выявили то, что тенденция сохраняется. Данные динамики денежной массы представлены в приложении № 7.

Результаты статистического анализа представлены в приложении № 8. Для показателя денежной массы M2 эксцесс равен 0,185 это означает относительно остроконечное распределение. Эксцесс существенно не отличается от нуля, то есть распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 1,271, т.е. распределение несимметричное. Среднее значение денежной массы M2 составило 8736,2 млрд. руб. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 2344,5 млрд. руб.

Среднее значение уровня наличных денег составляет 2093,1 млрд. руб. минимальное значение – 120,4 млрд. руб., а максимальное – 6985,6 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 6865,2 млрд. руб. Эксцесс составляет - 0,090, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 1,21, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 538,3 млрд. руб.

Среднее значение доли наличных денег в общей сумме денежной массы M2 составляет 29,8%, минимальное значение – 11,3%, а максимальное – 42,2%, размах, соответственно составляет – 30,9%. Эксцесс составляет 0,03, это означает, что распределение данных остроконечное (пик заострен), существенно не отличается от нуля, то есть распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет -0,82, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95%) составляет 1,71%.

Для наглядности данные мы представили в виде графиков в приложении № 9. По данным, представленным в приложении № 9 можно сделать вывод, что уровень денежной массы, в т.ч. наличных денег в период с 1998 г. по 2015 г. постепенно увеличивался, в то же время доля наличных денег постепенно снижалась. Увеличение уровня денежной массы происходит одновременно со сни-

жением уровня инфляции. По мере снижения уровня инфляции спрос на наличную часть денежной массы сокращался, что привело к снижению доли наличных денег (M_0) в общей сумме денежной массы.

Следующая группа показателей, которые нами были использованы в исследовании – это индекс потребительских цен и валовой внутренний продукт. Выбор именно этих показателей обусловлен тем, что они, по нашему мнению, оказывают существенное влияние на уровень поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды.

Динамика индекса потребительских цен и валового внутреннего продукта в периоде представлена в приложении № 10. По данным приложения № 10 видно, что индекс потребительских цен с 1998-2015 гг. имел значение больше 100, т.е. согласно определению уровень стоимости множества товаров и услуг потребительской корзины постоянно увеличивался.

Результаты статистического исследования представлены в приложении №11. Среднее значение уровня индекса потребительских цен составляет 104,5%, минимальное значение –100,1%, а максимальное –138,4%, размах, соответственно составляет – 38,3 пункта. Эксцесс составляет 18,432, это означает, что распределение данных относительно остроконечное (пик заострен). Эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение неравномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 3,442, т.е. распределение несимметричное.

Среднее значение уровня валового внутреннего продукта за квартал составляет 7449,9 млрд. руб., минимальное значение – 657,4 млрд. руб., а максимальное – 18592,3 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 6792,5 млрд. руб. Эксцесс составляет -1,059, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен). Эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение неравномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,481, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение валового внутреннего продукта (с точностью 95%) составляет 1336,0 млрд. руб.

Среднее значение доли поступлений во внебюджетные фонды от ВВП составило 8,9%, минимальное значение – 4,3%, максимальное значение – 14,9%, размах соответственно составляет 10,6 п.п. Эксцесс составляет -1,198, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен). Эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение неравномерное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,328, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение доли поступлений во внебюджетные фонды от ВВП (с точностью 95%) составляет 0,8%.

Для установления взаимосвязи между всеми исследуемыми показателями нами выполнен корреляционный анализ (приложение № 12). По результатам анализа выявлено, что поступления во внебюджетные фонды имеют прямую и высокую связь с уровнем денежной массы, и весьма высокую связь – с уровнем наличных денег. С индексом потребительских цен же связь обратная, слабая или умеренная. Также прямая и весьма сильная связь наблюдается между уровнем поступлений во внебюджетные фонды и уровнем валового внутреннего продукта. Нужно отметить, что уровень валового внутреннего продукта имеет прямую, весьма тесную связь с уровнем денежной массы, в том числе и с уровнем наличных денег.

Следовательно, можно сделать заключение, что наиболее существенными факторами, от которых зависит уровень поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды, являются следующие:

- ставка социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, так как этот показатель определяет, какая часть дохода, подлежит уплате;
- валовой внутренний продукт – данный показатель находится, согласно результатам корреляционного анализа, в прямой тесной взаимосвязи с уровнем поступлений социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды;

– уровень инфляции, так как зависимость с уровнем поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды обратная, то есть снижение уровня инфляции сопровождается, как правило, увеличением поступлений;

– доходы населения (фонд оплаты труда) – от данного показателя зависит, от какой суммы будет рассчитываться размер отчислений социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Проведенный анализ позволил нам выявить факторы, влияющие на уровень поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды, что обуславливает исследование страховых взносов как объекта учета и разработать пути совершенствования их расчетов.

1.3 Прогноз поступлений в государственные социальные внебюджетные фонды РФ

На основании полученных данных аналитического выравнивания ряда, представленных в таблице приложения 13 нами представлены прогнозы поступлений страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды по каждому фонду в отдельности (рисунки 22,24,26).



Рисунок 21 Полиномиальная тенденция поступлений страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, млрд. руб.

Наилучшим образом существующую тенденцию поступлений в Пенсионный фонд РФ отражает полиномиальное уравнение тренда 4-й степени, так как

имеет наибольший коэффициент детерминации. Продолжив временной ряд найдем прогнозные значения при t равном от 72 до 83, т.е. до 3 квартала 2018 года. Прогнозные значения поступлений в Пенсионный фонд РФ представлены на рисунке 22.



Рисунок 22 Прогноз поступлений страховых взносов в Пенсионный фонд РФ согласно полиномиальной тенденции, млрд. руб.

Прогнозирование в программе «Excel» с помощью уравнения тренда в форме полинома 4-й степени показало отрицательную динамику. При увеличении порядкового номера года (t) прогнозируемый показатель снижается.

Прогнозируется ежегодное снижение поступлений в Пенсионный фонд РФ до 3 квартала 2018 года.



Рисунок 23 Полиномиальная тенденция поступлений страховых взносов в Фонд социального страхования РФ, млрд. руб.

Наилучшим образом существующую тенденцию поступлений в Фонд социального страхования РФ отражает полиномиальное уравнение тренда 4-й степени, так как имеет наибольший коэффициент детерминации. Продолжив временной ряд найдем прогнозные значения при t равном от 72 до 83, т.е. до 3 квартала 2018 года. Прогноз поступлений в Фонд социального страхования РФ представлен на рисунке 24.



Рисунок 24 Прогноз поступлений страховых взносов в Фонд социального страхования РФ согласно полиномиальной тенденции, млрд. руб.

Прогнозирование в программе «Excel» с помощью уравнения тренда в форме полинома 4-й степени показало отрицательную динамику. При увеличении порядкового номера года (t) прогнозируемый показатель снижается.

Прогнозируется ежегодное снижение поступлений в Фонд социального страхования РФ до 3 квартала 2018 года.



Рисунок 25 Полиномиальная тенденция поступлений страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ, млрд. руб.

Наилучшим образом существующую тенденцию поступлений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ отражает полиномиальное уравнение тренда 2-й степени, так как имеет наибольший коэффициент детерминации. Продолжив временной ряд найдем прогнозные значения при t равном от 72 до 83, т.е. до 3 квартала 2018 года. Прогноз поступлений в Федеральный фонд медицинского страхования РФ представлен на рисунке 26.



Рисунок 26 Прогноз поступлений страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ согласно полиномиальной тенденции, млрд. руб.

Прогнозирование в программе «Excel» с помощью уравнения тренда в форме полинома 2-й степени показало положительную динамику. При увеличении порядкового номера года (t) прогнозируемый показатель возрастает.

Прогнозируется ежегодное увеличение поступлений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ до 3 квартала 2018 года.

1.4 Перспективы развития и направления совершенствования социального страхования в РФ

Тенденции развития пенсионной системы Российской Федерации, а также реализация предложений по ее совершенствованию находятся в тесной взаимосвязи с общей социально-экономической и, в первую очередь, макроэкономической ситуацией в нашей стране.

Стратегия развития пенсионной системы Российской Федерации (далее - Стратегия) разработана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики» с учетом посланий Президента Российской Федерации, Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 9 октября 2007 г. № 1351, Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537, Концепции государственной миграционной политики Российской Федерации на период до 2025 года, Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р. Полнотекстовое содержание Стратегии развития пенсионной системы представлено в приложении 14.

Необходимость подготовки Стратегии обуславливается макроэкономическими и демографическими вызовами, стоящими перед отечественной системой пенсионного обеспечения. Целью разработки Стратегии является подготовка предложений по созданию в Российской Федерации пенсионной системы, адекватной современному экономическому развитию Российской Федерации и соответствующей международным стандартам.

Стратегия определяет задачи долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 года, социальные приоритеты и ориентиры,

а также механизмы государственной политики в сфере пенсионного обеспечения на отдельных этапах ее реализации.

Стратегия базируется на оценке опыта реализации пенсионных преобразований в Российской Федерации и мировых тенденций развития пенсионных систем.

Следует учитывать, что предусмотренные в Стратегии меры не будут эффективно реализованы, если одновременно не произойдет позитивная трансформация внешних по отношению к пенсионной системе демографических факторов и положения на рынке труда.

Главными условиями реализации предлагаемых мер являются преодоление негативных тенденций на рынке труда, которые до сих пор проявляются в сохранении скрытой зарплаты и теневой занятости, стабилизации положения в формальном секторе и легализации неформального сектора рынка труда.

В процессе макроэкономического планирования необходимо преодолеть тенденцию к усилению неравенства в распределении заработной платы по различным видам экономической деятельности при одновременном сохранении предельно низкого удельного веса фонда оплаты труда в структуре валового внутреннего продукта.

В части повышения эффективности демографической программы необходимо реализовать стратегические задачи по снижению смертности в детском и трудоспособном возрастах, улучшить качество здравоохранения и профилактику заболеваемости.

Российская пенсионная система охватывает десятки миллионов людей, использует огромную часть ВВП и отличается крайней социальной чувствительностью в силу того, что для большинства пенсионеров пенсия является основным, а зачастую и единственным источником средств к существованию. Регулярные взносы сегодня делают 48 миллионов человек из 87 миллионов трудоспособного населения России. Все это предопределяет повышенную значимость разработки стратегии пенсионной реформы.

В настоящее время дискуссии о сравнительных преимуществах различных пенсионных моделей набирают обороты. Тем не менее, большинство ученых, экономистов и политиков сходятся во мнении, что изменения отдельных параметров пенсионных систем (ставки взносов, размеры выплат, границы пенсионного возраста) без реформирования самой идеи и логики пенсионного обеспечения обладают ограниченной эффективностью. Решение указанной проблемы во многом связывается с внедрением системы с фиксированным (установленным) размером взносов.

Данная система пенсионного обеспечения представляет собой такую модель, в рамках которой величина будущих выплат полностью зависит от продолжительности периода получения пенсии и совокупного объема взносов. Система с фиксированным (установленным) размером взносов характеризуется высокой степенью неопределенности в отношении величины, поскольку она зависит от стажа работы, размера заработков и ставки отчислений. Период же получения пенсии определяется динамикой продолжительности жизни и возрастом выхода на пенсию. В рамках указанной модели учет пенсионных прав происходит на открываемых на каждого застрахованного персональных счетах. Средства пенсионных накоплений поступают на выплату пенсий нынешним пенсионерам и размещаются на финансовых рынках. Такая система считается условно-накопительной, получившей в российских условиях название страховой.

В 2002 году в России была предпринята масштабная пенсионная реформа, которая базируется на действующих федеральных законах «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании» и «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Реализация положений указанных нормативно-правовых актов предполагает постепенный переход к распределительно-накопительной системе пенсионного обеспечения. Введение накопительного элемента пенсионная реформа должно способствовать формированию долго-

срочного инвестиционного потенциала для реального сектора экономики, развитию финансовых рынков, а также повышению уровня пенсионной культуры граждан и их ответственности за свое благосостояние в старости.

В рамках начатой масштабной пенсионной реформы граждане России получили возможность самостоятельно распоряжаться своими пенсионными накоплениями и влиять на размер будущей пенсии. Каждый участник программы пенсионного обеспечения может передать накопительную часть своей пенсии в управление Государственной управляющей компании в лице Внешэкономбанка либо перевести эти средства в негосударственный пенсионный фонд или частную управляющую компанию.

С начала 2009 года в России начала реализовываться программа государственного софинансирования пенсий граждан, позволяющей за счет добровольных взносов существенно изменить размер накопительной части пенсии. Согласно программе софинансирования граждане могут вносить ежегодно от 2 до 12 тысяч рублей и государство безвозмездно добавит аналогичную сумму. Если гражданин уже имеет право на получение пенсии, но она не оформлена, а он начинает участвовать в программе, на 12 тысяч рублей государство внесет свои 48 тысяч рублей. Ограничений для участия в программе нет. Срок ее действия составляет 10 лет с момента внесения первого взноса. Кроме того в рамках программы взносы за работающего сотрудника может платить работодатель. В этом случае он имеет право на соответствующие льготы по уплате взносов во внебюджетные фонды и налогообложению прибыли.

Размер, периодичность и сроки выплат устанавливаются каждым гражданином самостоятельно. В любое время можно прекратить выплаты по программе, расторгнув договор. Однако в этом случае, деньги остаются на накопительной части пенсии и отсутствует возможность забрать их назад.

В качестве бонуса на суммы выплаченных взносов предоставляется налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц. По аналогии со страховыми взносами эти выплаты могут наследоваться. Наследникам ничего не полагается, если гражданин уже вышел на пенсию и начал ее получать. В случае смерти

участника программы накопленные средства передаются правопреемникам до момента назначения им накопительной части трудовой пенсии. Правопреемниками умершего участника могут быть его ближайшие родственники, а также другие лица по заявлению участника программы, поданному в Пенсионный фонд РФ по месту жительства. Правопреемники должны обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений не позднее 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. При этом наследуемая сумма пенсионных накоплений не облагается подоходным налогом.

Тем не менее, стоит отметить, что действующая система пенсионного обеспечения обладает рядом недостатков. Во-первых, пенсионные накопления постепенно обесцениваются, так как доходность инвестирования пенсионных средств Государственной управляющей компанией в лице Внешэкономбанка, как правило, ниже уровня инфляции за тот же период. В значительной степени причиной такого положения выступает тот факт, что Внешэкономбанк имеет право инвестировать средства преимущественно в государственные ценные бумаги, которые наряду с высокой надежностью характеризуются традиционно низкой доходностью.

Альтернатива передачи пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании в последнее время также не вызывает особого доверия. По данным за второй квартал текущего года доходность инвестирования пенсионных денег Внешэкономбанком оказалась выше аналогичных показателей большинства управляющих компаний. Исключением стали такие компании, как Базис-Инвест, Бин финнам групп, ВТБ Капитал Управление активами, Пенсионная сберегательная компания, Солид менеджмент, Капиталь, Лидер, МДМ, Металлинвесттраст.

Другим узким местом действующей пенсионной системы является ограничение возможности снять вложенные деньги в случае острой необходимости, поскольку они добавляются к накопительной части пенсии и выплачиваются только по достижению гражданином соответствующего возраста. Досрочное получение этих денег противоречит действующему законодательству. В случае

же смерти участника программы финансирования пенсионных накоплений вложенные средства получат его наследники.

Множество нареканий вызывает и проект Стратегии долгосрочного развития пенсионной реформы до 2030 года, представленный Министерством труда России Совету Федерации. Суть пенсионной реформы состоит в следующем. Если платить в течение 40 лет 20% от своего заработка, то можно будет получать пенсию в размере 40% от заработка в течение 20 лет. Такой стаж можно выработать, если трудиться с 20—25 лет до 60—65 лет.

В этой связи предлагаемая пенсионная программа рассматривается многими экспертами как завуалированное повышение пенсионного возраста. Каждый гражданин будет самостоятельно решать вопрос о необходимости работать дополнительно к пенсионному возрасту 5—10 лет. Но в случае отказа, он получит пониженную пенсию. До сих пор остается открытым и вопрос о зачете службы в армии, образования, ухода за ребенком и других аналогичных периодов в непрерывном стаже. Ситуация осложняется и тем фактом, что по данным статистики сегодня до пенсионного возраста доживает порядка 60% мужчин и 90% женщин.

В то же время, согласно внесенному проекту коэффициент замещения на уровне 40 % к последнему заработку смогут получить только те, кто получает зарплату не выше средней. Всем остальным предлагается рассчитывать только на корпоративные пенсии и личные накопления. То есть платить в пенсионную систему будут все поровну, а получать — по-разному. При этом, сколько процентов от заработной платы будут получать средне- и высокооплачиваемые работники не указывается.

По мнению президента фонда «Центр стратегических разработок» Михаила Дмитриева размер пенсий, полученный в результате применения новой формулы, учитывающей стаж и заработок гражданина на протяжении трудовой деятельности, будет меньше нынешнего значения, а коэффициент замещения при этом составит не больше 25% (на сегодняшний день 36%).

Наряду с этим Министерство труда предлагает поэтапно увеличить страховые взносы для предприятий с вредными и опасными условиями и для самозанятого населения (индивидуальных предпринимателей, фермеров, адвокатов, нотариусов и представителей других профессий, работающих в частном секторе) [16]. И если относительно самозанятых существенных разногласий нет, то размер дополнительных платежей за вредность бизнес-сообществом воспринимается неоднозначно.

Несогласованной остается и ставка накопительного взноса. В проекте пенсионной реформы предлагается сокращение накопительной части пенсии с 6 до 2%. Оставшаяся часть (4%) будет направлена на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда, т. е. на текущие пенсионные выплаты. По мнению многих экспертов подобные нововведения приведут к значительным проблемам в накопительной системе пенсионного обеспечения, ограничив источники длинных денег в экономике. При этом административные издержки работы управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов с 2-процентным обязательным накопительным компонентом будут слишком высоки, что существенно понизит эффективность такой работы.

Необходимость реформирования системы социального страхования в России давно уже ясна всем специалистам и политикам, которые занимаются вопросами социального обеспечения в России. И первые попытки такого реформирования были проделаны сразу, как только в 1990 году был избран новый состав Верховного Совета в России – изъятием из-под управления профсоюзов средств пенсионного обеспечения и созданием Пенсионного фонда России под управлением Правительства.

Следующим шагом в этом направлении было принятие законов о занятости населения и об обязательном медицинском страховании и создание вслед за этим фондов занятости и обязательного медицинского страхования. Завершился начальный этап реформирования социального обеспечения созданием в России государственного Фонда социального страхования и окончательного выведения всех средств социального страхования из-под контроля профсоюзов. Основное,

что было положительного на этом этапе – это то, что средства социального страхования (а на самом деле – средства социального обеспечения) были распределены по основным направлениям назначения: средства пенсионного обеспечения были сосредоточены в Пенсионном фонде, средства медицинского страхования – в ФОМСе, пособия по временной нетрудоспособности и некоторые другие социальные пособия – в ФСС и так далее.

Однако, этот этап не менял характера социальных платежей. Они фактически оставались различными видами социального налога. И таким образом, не смотря на свое название, никакой системы социального страхования в России по прежнему не было. Поэтому Правительством Российской Федерации было принято решение о введении вместо разного вида социальных платежей единого социального налога, что было осуществлено при принятии Государственной Думой второй части Налогового кодекса.

Одновременно с этими процессами продолжалась работа над совершенствованием пенсионного обеспечения в России. Можно считать, что с момента принятия Правительством России решения о переходе к накопительной системе пенсионного обеспечения начался следующий этап общего реформирования социального обеспечения. Он характеризуется тем, что начинается постепенный переход от чисто налогового характера аккумулирования средств социального обеспечения к принципам действительно социального страхования. Во-первых, следует обратить внимание на то, что наряду с чисто государственной социальной пенсией по старости предполагается ввести и отраслевые трудовые пенсионные системы, а помимо них еще и возможность дополнительного индивидуального пенсионного страхования. Во-вторых, на текущий момент на рынке пенсионных услуг уже действуют ряд негосударственных пенсионных фондов, деятельность которых регламентируется специальным федеральным законом. В-третьих, некоторые ведущие страховые компании уже включают в свои программы и виды страхования нетрудоспособности и по старости, и по выслуге лет, и по трудовому увечью, и другие.

Помимо системы пенсионного обеспечения предполагается реформирование и других видов социального обеспечения. Из них на сегодня наиболее заметно намерение слить два государственных фонда – Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования, что в конечном итоге также ведет в направлении усиления именно страховых тенденций. В то же время с упразднением Фонда занятости из поля зрения выпало одно из важнейших направлений в области социальной защищенности человека – страхование от безработицы.

В условиях жесткого бюджетного дефицита организация системы обязательного медицинского страхования (ОМС) явилась эффективным политическим и экономическим решением, которое положило начало формированию принципиально новой системы правовых и финансовых отношений в сфере оказания медицинской помощи населению, а также более рациональному использованию имеющихся ресурсов здравоохранения. За 5 лет практически с нуля организационно сформировалась и функционирует на территории всей страны система обязательного медицинского страхования. Полисами обязательного медицинского страхования обеспечено более 82% населения Российской Федерации. Создана и функционирует система сбора страховых взносов, учета и регистрации плательщиков взносов, численность которых составила 3,7 млн.

Основная часть средств (72,4 млрд. руб.) была направлена на финансирование медицинской помощи в рамках территориальных программ обязательного медицинского страхования. На протяжении последних трех лет более 50% этих средств расходуется учреждениями здравоохранения на заработную плату медицинских работников, более 18% - на оплату медикаментов.

Основными причинами создавшегося финансового положения в фонде медицинского страхования являются:

- невыполнение органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации закона в части перечисления платежей на обязательное меди-

цинское страхование неработающего населения;

- дестабилизация финансово-экономической ситуации в стране;
- низкий уровень тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование работающих граждан (5,1% при потребности в 7,2%).

Одним из вариантов решения вышеназванных проблем могло бы быть утверждение дифференцированного норматива и предоставление права субъектам Российской Федерации утверждать тариф страхового взноса в пределах установленных законодательно минимального и максимального размеров.

Другой, более жесткий в социальном плане, вариант развития системы ОМС в условиях дефицита средств требует детальной предварительной проработки. Как справедливо отмечено Госналогслужбой, увеличение страхового тарифа ведет лишь к увеличению налоговой нагрузки на работодателей с сомнительными финансовыми результатами. Наиболее трудный вопрос - определение контингента с высоким уровнем доходов, хотя соответствующие наработки должны существовать у органов Госналогслужбы. В качестве критерия оценки уровня доходов граждан может быть использован показатель стоимости минимальной потребительской корзины.

Медицинская помощь, которая для указанного контингента не войдет в сокращенную программу ОМС, может быть оказана на принципах добровольного медицинского страхования. Естественно, должен быть установлен жесткий контроль как за самой системой добровольного медицинского страхования, так и за методами формирования цен в лечебных учреждениях. По данным НИИ им. Н.А. Семашко, доля официальных и "теневых" платных услуг в учреждениях здравоохранения достигает в настоящее время 30-40% всего финансирования. Встает вопрос о необходимости легализации платных медицинских услуг.

Особую озабоченность вызывает положение с платежами на обязательное медицинское страхование неработающих граждан РФ. Учитывая, что неработающие граждане превышают 60% всей численности населения Российской

Федерации, платежи, направляемые в фонды обязательного медицинского страхования на страхование неработающих граждан должны составлять не менее 60-70% всех доходов системы. Реальная ситуация противоположна: поступление бюджетных средств не только в ОМС, но и в целом постоянно сокращается, а страховые взносы работающих вместо дополнительных становятся основными.

Реализацию стратегических направлений развития системы резко осложнила кризисная ситуация в финансовой сфере, которая сказывается на всех сторонах работы системы здравоохранения и обязательного медицинского страхования.

В связи с замораживанием рынка ГКО, кризисом финансовой и банковской систем, резким падением курса рубля в августе-сентябре 1998 г., практически произошел обвал страхового запаса. Потери системы оцениваются примерно в 200 млн. руб. При этом произошло удорожание медицинской помощи в связи с ростом цен на лекарственные препараты, продукты питания и т.д. Нет необходимости подчеркивать, что финансовая дестабилизация системы обязательного медицинского страхования влечет за собой финансовую дестабилизацию лечебно-профилактических учреждений.

В условиях кризисной ситуации приоритетной задачей Федеральный фонд ОМС считает финансирование заработной платы медицинских работников. В условиях активизации деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций по защите прав застрахованных, не исключается дестабилизация работы лечебно-профилактических учреждений. В связи с этим в Федеральном фонде ОМС разработан ряд материалов по вопросам страхования гражданской ответственности медицинских работников. Дальнейшее успешное решение этой проблемы в значительной степени зависит от совместных усилий Минздрава России, Федерального фонда ОМС, медицинских ассоциаций и профсоюзов, естественно, при условии определения источников средств для страхования.

Следует отметить еще одну проблему текущего периода: без единого подхода к персонификации застрахованного населения, без единого классификатора медицинских услуг, без единых медицинских стандартов и счетов на оплату медицинских услуг, а также единой политики ценообразования - дальнейшее продвижение по пути реформ на принципах обязательного медицинского страхования весьма спорно. Отсутствие технико-экономических стандартов на медицинские учреждения разного уровня делает процедуру их лицензирования и аккредитации формальностью. В ближайшей перспективе именно решение этих проблем ставится во главу угла совместных действий Минздрава России и Федерального фонда.

Большое значение приобретает анализ территориальных моделей и разработка единых подходов к проблеме организации лекарственного обеспечения с учетом накопленного опыта территорий, что необходимо для эффективного и рационального использования финансов, выделяемых на закупку лекарственных средств и изделий медицинского назначения из местных бюджетов и фондов обязательного медицинского страхования.

Совершенствование лекарственного обеспечения в системе обязательного медицинского страхования в ближайшее время будет осуществляться по следующим направлениям: разработка перечня медикаментов, подлежащих оплате из средств ОМС; организация контроля за движением лекарственных средств; введение мер по ограничению затрат на лекарственные препараты, оплачиваемые из средств системы ОМС. Решению этих проблем способствует формирование нового информационно-аналитического обеспечения системы ОМС на основе комплексной программы информатизации отрасли.

Основными задачами Фонда обязательного медицинского страхования являются:

1. Совершенствование финансово-кредитного механизма устойчивости системы ОМС:

- повышение финансовой устойчивости системы за счет увеличения та-

рифа страхового взноса;

- создание и реализация мер по ликвидации дефицита средств на финансирование Базовой программы ОМС за счет обеспечения стабильного поступления страховых взносов и минимально гарантируемых платежей на ОМС неработающих граждан в территориальные фонды;

- контроль за целевым и рациональным использованием средств ОМС;

- выделение целевого трансферта из Федерального бюджета на страхование неработающих граждан;

- совершенствование деятельности по оказанию финансовой помощи (субвенций) территориальным фондам для выравнивания условий финансирования территориальных программ ОМС.

2. Совершенствование законодательного регулирования в сфере оказания медицинской помощи населению на федеральном и региональном уровнях, осуществление мер по реализации закона о медицинском страховании в субъектах Российской Федерации:

- активизация деятельности территориальных фондов и страховых медицинских организаций по защите прав застрахованных;

- установление ответственности органов исполнительной власти за невыполнение закона о медицинском страховании в части обязательности платежа на ОМС на неработающих граждан и исключение его из статей расходов, подлежащих секвестированию за счет отнесения его к защищенным статьям;

- совершенствование государственного регулирования в области обеспечения населения медикаментами;

- повышение социально-правовой защищенности застрахованных граждан и медицинских работников.

3. Совершенствование мер по повышению качества и доступности медицинской помощи населению:

- обеспечение персонализации застрахованного населения и объемов оказанных услуг на базе унифицированного полиса ОМС;

- принятие единого классификатора медицинских услуг;
- принятие единых медицинских стандартов и единой формы счетов на оплату медицинских услуг.

4. Осуществление основных направлений информатизации системы ОМС:

- создание информационно-аналитической системы отрасли;
- создание автоматизированной системы финансового контроля;
- создание централизованной отраслевой информационно-справочной системы;
- стандартизация и унификации информационного программного обеспечения.

Средства бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования предусматриваются на совершенствование оказания медицинской помощи, входящей в базовую программу обязательного медицинского страхования, в учреждениях здравоохранения, работающих в системе обязательного медицинского страхования, на следующие цели:

1) укрепление материально-технической базы государственных и муниципальных учреждений здравоохранения, в том числе строительство, реконструкция объектов капитального строительства и (или) их этапы, обеспечение завершения строительства ранее начатых объектов, капитальный ремонт государственных и муниципальных учреждений здравоохранения, приобретение медицинского оборудования;

2) внедрение современных информационных систем в здравоохранение в целях создания единой государственной информационной системы в сфере здравоохранения, перехода на полисы обязательного медицинского страхования единого образца, в том числе обеспеченных федеральным электронным приложением универсальной электронной карты, внедрение телемедицинских систем, систем электронного документооборота и ведение медицинских карт пациентов в электронном виде;

3) внедрение стандартов медицинской помощи, повышение доступности амбулаторной медицинской помощи, в том числе предоставляемой врачами-специалистами.

Приоритетом программ модернизации здравоохранения установлено совершенствование оказания медицинской помощи при заболеваниях, являющихся причинами высокой смертности и определяющих высокий уровень потери трудового потенциала страны (заболевания системы кровообращения, онкологические заболевания, заболевания костно-мышечной системы и осложнения в ходе беременности, родов и в послеродовой период, медицинское сопровождение новорожденных, особенно с низкой и экстремально низкой массой тела, детские заболевания).

С 2013 года предусмотрена реализация мероприятий программ модернизации федеральных государственных учреждений, которые оказывают медицинскую помощь и полномочия собственника которых осуществляют Министерство здравоохранения Российской Федерации и Федеральное медико-биологическое агентство. Разработка и утверждение программ модернизации ФГУ осуществлялась Министерством здравоохранения Российской Федерации.

Финансовое обеспечение указанных программ предусматривается за счет средств бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на укрепление материально-технической базы учреждений здравоохранения и внедрение современных информационных систем в здравоохранение.

В целом же действия Правительства пока направлены в сторону создания эффективного социального страхования в стране. Однако, недостаточная системность и эклектичность этих действий может свести на нет конечный результат. В конечном итоге взаимоувязанная и непротиворечивая система законов в области социального страхования позволит построить в стране эффективную и гибкую систему социального страхования от всех социальных рисков.

Тем не менее, с уверенностью можно утверждать, что осуществление пенсионной реформы является одной из важнейших задач, стоящих на данный момент перед нашей страной. От того, как будет решена эта задача, зависит не

только решение комплекса социальных проблем. Пенсионная реформа может иметь гораздо более широкое воздействие на жизнь страны. В частности, воздействие макроэкономического плана. В целом ряде стран мира специфика построения пенсионной системы существенно влияет на уровень сбережений, а тем самым на характер и масштабы инвестиционного процесса. В дополнение к этому решаются проблемы в области жилищного строительства, развития рынка ценных бумаг и многие другие.

Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан.

Система пенсионного страхования в РФ специалистами оценивается как неэффективная, одно из подтверждений – тенденция по снижению коэффициента замещения утраченного заработка (отношение средней пенсии к средней заработной плате), который пока не соответствует международным нормам. Прогнозируется дальнейшее снижение этого показателя. И обусловлена эта тенденция, в первую очередь, демографическим старением населения, ведущим к росту числа пенсионеров и сокращению занятых.

Один из положительных сдвигов в системе обязательного пенсионного страхования – достижение размера пенсий до текущего размера прожиточного минимума пенсионера.

Несмотря на то, что сейчас ПФР не имеет случаев задержки и невыплаты пенсий из-за отсутствия средств, платежеспособность ПФ все же во многом

обеспечивается средствами федерального бюджета. Таким образом, пенсионная система является финансово неустойчивой.

Одна из основных проблем обязательного медицинского страхования – нехватка денежных средств и раздробленность источников финансирования. Это отражается на состоянии здоровья населения. О неудовлетворительном состоянии системы здравоохранения в России говорят крайне низкая продолжительность жизни в стране; высокий уровень смертности и распространения тяжелых заболеваний.

Таблица 12 Средняя продолжительность жизни в странах мира

Место в мире	Страна	Средняя продолжительность жизни, лет
1	Андорра	82.8
2	Япония	82.2
3	Сан-Марино	82.0
4	Сингапур	82.0
5	Франция	81.0
6	Австралия	80.7
7	Швейцария	80.7
8	Швеция	80.7
9	Исландия	80.5
10	Канада	80.5
11	Италия	80.1
12	Монако	80.0
13	Норвегия	79.9
14	Израиль	79.9
15	Испания	79.9
16	Лихтенштейн	79.8
17	Греция	79.5
18	Австрия	79.3
105	Россия	70,5

В рамках ОМС существует дефицит финансового покрытия территориальных программ, а также есть существенная дифференциация их обеспеченности по субъектам РФ, что приводит к разнице в доступности и качестве оказываемой медицинской помощи.

Проблема недостатка средств характерна также для ФСС РФ. Существующий порядок сбора, аккумуляции страховых взносов и централизованного государственного распределения образовавшихся из них средств делает неявной связь между страховыми случаями, которые охватываются социальным

страхованием, взносами работодателей и получением застрахованными пособий, медицинской помощи.

Не достигли надлежащего развития институты (государственные, профсоюзные, страховые, общественные), которые могли бы эффективно осуществлять оценку социальных и профессиональных рисков, информационно-статистическое и кадровое обеспечение системы социального страхования.

Рассмотрим направления совершенствования отраслей социального страхования на государственном уровне. По нашему мнению, необходимо принять следующие меры для развития пенсионного страхования РФ:

1) государственное регулирование пенсионной системы, которое заключается, прежде всего, в управлении внешними факторами, создании благоприятных макроэкономических и демографических условий;

2) ликвидация скрытой заработной платы. Взимание страховых взносов с этой заработной платы позволило бы снизить дефицит бюджета ПФР;

3) закрепление за ПФР еще одного самостоятельного доходного источника, помимо страховых взносов, который не был бы связан с увеличением фискальной нагрузки на фонд оплаты труда организаций;

4) повышение эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений и гарантий их сохранности путем: предоставления негосударственным пенсионным фондам права самостоятельной купли/продажи ценных бумаг на организованных рынках, введения обязательного страхования ответственности негосударственных пенсионных фондов по передаче сумм пенсионных накоплений в государственный пенсионный фонд либо в другой по выбору гражданина в случае лишения фонда лицензии, законодательного установления принципа разумного поведения при управлении средствами пенсионных накоплений и их инвестировании, снятия законодательных ограничений по направлениям и объемам вложений в пределах объемов сформированных по уровню риска инвестиционных портфелей;

5) совершенствование тарифно-бюджетной политики: поддержание тарифа страховых взносов на приемлемом для субъектов экономической дея-

тельности уровне страховой нагрузки, повышение уровня облагаемого заработка с учетом темпов роста средней заработной платы; установление дополнительного тарифа страховых взносов для страхователей в отношении застрахованных лиц, занятых на работах с особыми условиями труда;

- б) реформирование системы досрочных пенсий, так как самостоятельный источник их финансирования отсутствует;
- 7) развитие корпоративного пенсионного страхования;
- 8) совершенствование формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы.

Рассмотрим направления совершенствования медицинского страхования:

- 1) переход на экономически обоснованные тарифы медицинской помощи;
- 2) внедрение системы персонифицированного учета застрахованных в системе обязательного медицинского страхования;
- 3) паспортизация медицинских учреждений на предмет оснащенности оборудованием с целью определения возможности включения инвестиционных расходов в систему ОМС;
- 4) переход от системы дотаций на покрытие дефицита к механизму выравнивания финансовых условий реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования;
- 5) переход на подушевой принцип оплаты первичной амбулаторно-поликлинической помощи;
- 6) разделение финансовых рисков территориальных фондов со страховыми медицинскими организациями;
- 7) расширение хозяйственной самостоятельности медицинских учреждений.

К ФСС РФ считаем необходимым применить следующие меры:

- 1) проведение и совершенствование всех видов реабилитации, особенно в ранний период приведут к положительному социально-экономическому эффекту;

2) формирование единого федерального реестра инвалидов позволит более точно определять потребности в объемах финансирования на обеспечение инвалидов;

3) усиление контроля ФСС за экспертизой временной нетрудоспособности (проверка соблюдения порядка выдачи, продления и оформления листков нетрудоспособности);

4) упрощение документооборота между ФСС, страхователями и медицинскими учреждениями;

5) устранение зависимости от работодателя по выплате пособий (осуществление расчета и выплаты пособий без участия работодателя).

Таким образом, можно сделать вывод, что совершенствование системы социальной защиты населения в России требует решения ряда задач.

Пусть у внебюджетных фондов и существуют свои проблемы, но путем принятия новых нормативных актов, реализацией различных проектов они вполне могут быть решены.

2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

Важная роль в повышении уровня жизни населения принадлежит эффективно функционирующему институту обязательного социального страхования, основу которого составляет долгосрочная обеспеченность финансовыми ресурсами и устойчивость каждой отрасли страхования.

Как было отмечено в предыдущей главе, государственные социальные внебюджетные фонды на данный момент испытывают острый дефицит финансовых ресурсов, покрываемый с помощью бюджетных трансфертов. Таким образом, финансовое состояние социальных внебюджетных фондов напрямую зависит от уплаты работодателями страховых взносов, поэтому их учет очень важен.

2.1 Учет расчетов с социальными внебюджетными фондами

При выплатах персоналу работодатель должен уплачивать страховые взносы.

Как было отмечено ранее, взносы в ПФР, ФФОМС и ФСС необходимо перечислить практически со всех видов выплат работникам. Исключением являются выплаты, упоминание о которых содержится в статье 9 Закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ. Например, страховые взносы не уплачиваются с сумм, выплачиваемых в связи с увольнением сотрудников (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск), с компенсационных выплат за неиспользованный отпуск (напротив, не связанных с увольнением), с выплачиваемой сотрудникам материальной помощи, все виды государственных пособий и т. д.

Отдельно стоит упомянуть ситуации, когда выплаты производятся работникам, которые трудятся на основании гражданско-правового договора. Они также облагаются взносами, кроме той части, которая подлежит перечислению в ФСС (подп. 2 п. 3 ст. 9 Закона от 24 июля 2012 г. № 212-ФЗ).

В любом случае, в отличие от того же НДФЛ, который удерживается из заработка сотрудника, взносы уплачиваются за счет самого работодателя. Иными словами, страховые взносы во внебюджетные фонды – это расходы.

Страховые взносы признаются расходами по обычным видам деятельности (п. 8 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н). Отражать соответствующие суммы на счетах необходимо в последний день месяца, за который они начисляются.

Обязанность вести учет начисленных и уплаченных взносов, выплаченных пособий и расчетов абсолютно всем работодателям вне зависимости от применяемого ими режима налогообложения. Таким образом, нет никакой разницы, уплачивает ли организация налог на прибыль или применяет специальный режим.

Учитываются взносы по каждому сотруднику: за конкретный месяц и нарастающим итогом с начала периода.

Учитываются суммы взносов на активно-пассивном счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Для учета расчетов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством предназначен субсчет 69.1.1 «Расчеты по социальному страхованию». Начисление страховых взносов осуществляется по кредиту счета, а уплата в Фонд социального страхования по дебету счета.

Для учета расчетов по обязательному пенсионному страхованию предназначен субсчет 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению». Начисление страховых взносов осуществляется по кредиту счета, а уплата в Пенсионный фонд РФ по дебету счета.

Для учета расчетов по обязательному медицинскому страхованию предназначен субсчет 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». Начисление страховых взносов осуществляется по кредиту счета, а уплата в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования по дебету счета.

Для учета расчетов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний предназначен субсчет 69.1.2 «Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев». Начисление страховых взносов осуществляется по кредиту счета, а уплата в Фонд социального страхования по дебету счета.

Таблица 13 Типовые проводки по учету расчетов с социальными внебюджетными фондами

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Начислены страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	20, 23, 25, 26, 44, 97	69.1.1
Перечислены страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	69.1.1	51
Начислены страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20, 23, 25, 26, 44, 97	69.1.2
Перечислены страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	69.1.2	51
Начислены страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию	20, 23, 25, 26, 44, 97	69.3
Перечислены страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию	69.3	51
Начислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию	20, 23, 25, 26, 44, 97	69.2
Перечислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию	69.2	51
Выплачены пособия за счет ФСС	69.1.1	50, 51

Как видно из таблицы 13, все начисления страховых взносов производятся по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», а перечисление в соответствующий фонд по дебету. Все страховые взносы включаются в состав затрат предприятия.

Пример.

В январе 2016 года работнику основного производства И.Г. Сидоренко была начислена заработная плата в сумме 35 000 руб.

Организация уплачивает взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по ставке 1%, а страховые взносы во внебюджетные фонды по общему тарифу.

Бухгалтер должен сделать следующие бухгалтерские записи:

ДЕБЕТ 20 «Основное производство» КРЕДИТ 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

– 35 000 руб. – начислена зарплата работнику основного производства;

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69.1.2 «Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев»

– 350 руб. (35 000 руб. x 1%) – начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69.1.1 «Расчеты по социальному страхованию»

– 1015 руб. (35 000 руб. x 2,9%) – начислены страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»

– 7700 руб. (35 000 руб. x 22%) – начислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию;

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»

– 1785 руб. (35 000 руб. x 5,1%) – начислены страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию.

Окончание примера.

По факту достижения суммы выплат конкретному работнику величины в 718 000 рублей начисление взносов в ФСС можно прекратить. А при достижении суммы 796 000 рублей тариф взносов в ПФР уменьшается с 22% до 10%.

Пример.

Заработная плата руководителя ООО «Дружба» Иванова И. И. по месяцам представлена в таблице 14.

Таблица 14 Заработная плата Иванова И.И. за период по месяцам

Месяц	Начисленная заработная плата	Заработная плата нарастающим итогом
Январь	74 500	74 500
Февраль	73 200	147 700
Март	72 500	220 200
Апрель	74 500	294 700
Май	75 000	369 700
Июнь	75 600	445 300
Июль	75 000	520 300
Август	75 500	595 800
Сентябрь	76 000	671 800
Октябрь	76 200	748 000
Ноябрь	76 700	824 700
Декабрь	76 500	901 200

Предельная база по взносам в ФСС превышена в октябре, а по взносам в ПФР превышена в ноябре.

Итого сумма взносов в ФСС составит:

$$718\,000 \times 2,9\% = 20\,822 \text{ руб.}$$

Итого сумма взносов в ПФР составит:

$$796\,000 \times 22\% + (901\,200 - 796\,000) \times 10\% = 185\,640 \text{ руб.}$$

Окончание примера.

При реорганизации страховая база считается с нуля, так как при реорганизации путем преобразования создается новая организация. Поэтому базу по страховым взносам необходимо начать накапливать заново, без учета начислений работникам, произведенных до реорганизации. Об этом напомнил Минтруд в Письме от 09.09.2015 № 17-3/В-455.

Отдельно остановимся на взносах, начисляемых с отпускных. Дело в том, что практически все работодатели обязаны отражать предстоящие отпускные в качестве оценочных обязательств, фиксируя их на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Вполне логично, что и начисленные взносы с отпускных следует отражать именно на этом счете. Для этого потребуется открыть отдельный субсчет к счету 96.

При начислении взносов с отпускных соответствующие суммы отражают по дебету счета 96 в корреспонденции со счетами, на которых фиксируются сами отпускные.

Пример.

Сотрудник Петров И.В. работает в организации ООО «Союз», его оклад составляет 20 000,00 руб. Его заработная плата и, соответственно, все страховые взносы с отпускных относятся на счет 26 «Общехозяйственные затраты». Петров И.В. находится в отпуске с 24.03.2016 г. по 06.04.2016 г.

Расчет начисленного заработка за март составил:

Оклад = $20\ 000,00 / 20 \times 14 = 14\ 000,00$ руб.

Отпускные = 9 893,10 руб.

Но, это отпускные за все 14 дней, 8 из которых приходится на март и 6 дней – на апрель. Начисления отпуска, соответственно, разбиваются на 5 653,20 руб. (март) и 4 239,90 (апрель). Страховые взносы считаются отдельно по отпускным, относящимся к марту, и по отпускным, относящимся к апрелю. Исходя из вышеперечисленного, в марте 2016 г. должны быть реализованы следующие бухгалтерские записи: Дт 26 Кт 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (соответствующие корсчета) – на все вышеперечисленные взносы, относящиеся к марту. Дт 97.01 «Расходы будущих периодов» Кт 69 (соответствующие корсчета) – на каждый страховой взнос, начисленный с отпускных, и относящийся к апрелю месяцу (т.е. взносы, начисленные с суммы в 4 239,90 руб.) А вот уже в апреле затраты по отпускным в сумме 4 239,90 руб., и все начисленные на эту сумму страховые взносы, фактически относятся на затраты организации, т.е. на 26 счет. Таким образом, в апреле должны быть реализованы следующие бухгалтерские записи: Дт 26 Кт 97.01 – на всю сумму страховых взносов, которые в марте были отнесены на расходы будущих периодов.

Окончание примера.

Если работник уволился, а затем снова был принят на работу, в базу по страховым взносам включаются все выплаты в его пользу с начала года, в том

числе начисленные до увольнения (письмо Минтруда России от 19.05.2015 № 17-3/В-245).

Пример.

Сотрудник Федоров Ф. Ф. был уволен 29 февраля 2016 года и 1 июня 2016 года вновь принят на работу.

Заработная плата сотрудника ООО «Заря» Федорова Ф. Ф. по месяцам представлена в таблице 15.

Таблица 15 Заработная плата Федорова Ф.Ф. за период по месяцам

Месяц	Начисленная заработная плата	Заработная плата нарастающим итогом
Январь	104 100	104 100
Февраль	103 200	207 300
Март	-	-
Апрель	-	-
Май	-	-
Июнь	75 600	282 900
Июль	75 000	357 900
Август	75 500	433 400
Сентябрь	76 000	509 400
Октябрь	76 200	585 600
Ноябрь	76 700	662 300
Декабрь	76 500	738 800

Предельная база по взносам в ФСС превышена в декабре, а по взносам в ПФР не превышена.

Итого сумма взносов в ФСС составит:

$$718\,000 \times 2,9\% = 20\,822 \text{ руб.}$$

Итого сумма взносов в ПФР составит:

$$738\,000 \times 22\% = 162\,536 \text{ руб.}$$

Окончание примера.

В случае заболевания сотрудника организации ему назначается пособие по временной нетрудоспособности. Пособие по временной нетрудоспособности выплачивают на основании больничного листа.

Размер пособия по временной нетрудоспособности не имеет фиксированного значения и зависит, прежде всего, от заработка и стажа работника:

- при стаже 8 и более лет полагается пособие в размере 100% от среднего заработка;
- при стаже от 5 до 8 лет – 80% от среднего заработка;
- стаж менее 5 лет даёт право на пособие в размере 60% от среднего заработка.

Если средний заработок за каждый год окажется выше соответствующего предела (в 2016 г. 718 тыс. руб., в 2015 г. 670 тыс. руб., в 2014 г. 624 тыс. руб.), то в расчет для оплаты больничного берётся только указанная предельная сумма

Всю процедуру расчета больничного можно условно разделить на несколько этапов:

- определение среднего заработка за расчетный период;
- расчет среднего дневного заработка;
- вычисление размера дневного пособия;
- установление суммы пособия к оплате.

Сначала определяется заработок за предыдущие два календарных года. Если сотрудник работает недавно, в этом поможет справка о сумме зарплаты и иных выплат, которую теперь обязан выдавать увольняемому работнику каждый работодатель.

Если работник не имеет возможности принести справку о сумме заработка с предыдущего места работы, по его заявлению нужно направить в территориальный орган ПФР запрос о предоставлении необходимых сведений.

Далее определяется средний дневной заработок. Для этого полученную сумму делят на 730.

Теперь рассчитывается сумма дневного пособия по временной нетрудоспособности с учетом страхового стажа работника.

Если страховой стаж менее шести месяцев, то за каждый месяц болезни полагается не более одного МРОТ, то есть не более 6 204 рублей с 1 января 2016 года.

Завершающий этап расчетов – определение итоговой суммы больничного. Умножаем размер дневного пособия на количество дней нетрудоспособности (в соответствии с представленным больничным листом) и получаем нужную сумму.

Пример.

Работник ООО «Заря» Петров П.П. со стажем 7 лет, 21 января 2016 г. ушел на больничный на 10 дней. Его заработок в 2015 г. составил 720 тыс. руб., а в 2014 г. 650 тыс. руб. Необходимо рассчитать и начислить ему пособие по временной нетрудоспособности.

Его заработок за 2 предыдущих года превысили лимиты, поэтому в расчет включаются только суммы этих лимитов.

Средний дневной заработок = $(670\ 000 + 624\ 000) / 730 = 1\ 772,60$ рублей.

Так как его стаж 7 лет то сумма пособия составит:

$1\ 772,60 \times 80\% \times 3 = 4\ 254,24$ руб. – за счет ООО «Заря»

$1\ 772,60 \times 80\% \times 7 = 9\ 926,56$ руб. – за счет ФСС

Дт 26 «Общехозяйственные расходы» Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда – 4 254,24 руб.

Дт 69.1.1 «Расчеты по социальному страхованию» Кт 70 – 9 926,24 руб.

Окончание примера.

Больничный оплачивается, даже если за последние два года сотрудник не имел заработка, но в этом случае пособие рассчитывается из МРОТ (6 204 рубля).

Пример.

Амирханов А.М. со стажем работы 2 месяца ушел на больничный на 5 дней. Его оклад составляет 20 000 рублей. Необходимо рассчитать и начислить ему пособие по временной нетрудоспособности.

Так как за последние 2 года он не имел заработка, то пособие рассчитывается исходя из МРОТ.

Среднедневной заработок = $\text{МРОТ} \times 24 / 730 = 6\ 204 \times 24 / 730 = 203,97$ руб.

Пособие за счет предприятия = $203,97 \times 3 = 611,91$ руб.

Пособие за счет ФСС = $203,97 \times 2 = 407,94$ руб.

Дт 26 Кт 70 – 611,91 руб.

Дт 69.1.1 Кт 70 – 407,94 руб.

Окончание примера.

Выплатить пособие по временной нетрудоспособности в 2016 году необходимо вместе с авансом или зарплатой, в зависимости от того, какая выплата будет раньше.

Однако есть периоды, за которые пособие не выплачивается, например, если работник заболел в отпуске за свой счет или находясь под арестом.

За первые три дня болезни пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за счет средств работодателя, начиная с четвертого – за счет средств ФСС.

Бывают ситуации, когда больничный лист приходится оплачивать бывшим работникам. Здесь возможны варианты:

- работник заболел после увольнения;
- работник заболел перед увольнением, а больничный лист предъявил к оплате уже после расторжения трудового договора.

Если сотрудник уволился, а потом заболел, и со дня увольнения прошло не больше 30 дней, то в 2016 г. необходимо оплатить больничный в размере 60% от среднего заработка. Пособие уволившемуся работнику будет выплачено за весь период его нетрудоспособности.

Пример.

Петров П.П. со стажем работы 9 лет и средним дневным заработком 1320,50 рублей уволился 15 марта 2016 года. 5 мая 2016 года он заболел и был на больничном 12 дней. Необходимо рассчитать сумму пособия.

Так как со дня увольнения не прошло 30 дней, то необходимо назначить ему пособие в размере 60% среднего заработка (вне зависимости от стажа).

Сумма пособия составит:

$1\ 320,50 \times 60\% \times 3 = 2\ 376,90$ руб. – за счет работодателя;

$1\ 320,50 \times 60\% \times 9 = 7\ 130,70$ руб. – за счет ФСС.

Окончание примера.

Оплата больничного после увольнения производится только в случае заболевания самого работника, но не членов его семьи.

В том случае, когда нетрудоспособность наступила до расторжения трудового договора и продолжается после увольнения, работодатель выплачивает пособие по общим правилам [46].

В случае неуплаты страховых взносов ответственность страхователя предусматривается в виде начисления ему штрафов и пеней.

Если страхователь вовремя не перечислит взносы во внебюджетные фонды РФ, ему может грозить начисление пеней за просрочку взносов и наложение штрафа за их неуплату.

Указанные санкции регламентируются ст. 25 и 47 Закона № 212-ФЗ. Размер штрафа может варьироваться в зависимости от того, произошла неуплата страховых взносов умышленно или без умысла страхователя. Так, например, размер штрафа составит 40% от суммы неуплаты, если контролирующие органы смогут доказать, что страхователь намеренно не перечислял взносы (ч. 2 ст. 47 Закона № 212-ФЗ).

В общих же случаях штраф накладывается в размере 20% от суммы неуплаченных взносов (ч. 1 ст. 47 Закона № 212-ФЗ). Обычно это происходит при искажении данных учета и последующем занижении облагаемой базы.

Страховые взносы не являются авансовыми, поскольку уплачиваются ежемесячно по мере их начисления. В связи с этим наложение штрафа со стороны контролирующих органов является правомерным.

Взысканием штрафов и пеней в части взносов по временной нетрудоспособности и в связи с материнством занимаются органы ФСС, а в части взносов на ОПС и ОМС — органы ПФР.

К ответственности за неуплату страховых взносов не может быть привлечено обособленное подразделение, поскольку плательщиком взносов является

головная организация. К такому выводу пришел ФАС Поволжского округа в постановлении от 14 февраля 2013 года № А12-5134/2012.

Если произошло занижение базы по страховым взносам, но страхователь подаст уточненный расчет (естественно, после уплаты пеней и недоимки по взносам) до того, как ошибку обнаружат контролирующие органы, или до момента, когда он узнает о назначении выездной проверки, это поможет ему избежать штрафа (п. 1 ч. 4 ст. 17 Закона № 212-ФЗ). Также штраф не накладывается, если уточненный расчет был сдан после выездной проверки, но проверяющие не смогли найти искажений в учете (п. 2 ч. 4 ст. 17 Закона № 212-ФЗ).

Нередки случаи, когда налоговая база и сами взносы были рассчитаны, верно, но платежи не ушли во внебюджетные фонды вовремя. Если страхователь успеет перечислить взносы до обнаружения недоимки контролирующими органами, он не должен быть оштрафован. Такова позиция Минфина России, изложенная в письме от 26 сентября 2011 года № 03-02-07/1-343, где есть ссылка на ст. 122 НК РФ, согласно которой несвоевременная уплата налогов и сборов может повлечь только начисление пеней, но никак не штрафа. Органы ПФР и суды тоже придерживаются данного мнения (п. 2.2 Методических рекомендаций по организации работы территориальных органов ПФР по привлечению к ответственности плательщиков страховых взносов за нарушение законодательства РФ о страховых взносах, утвержденных распоряжением правления ПФР от 5 мая 2010 года № 120р, решение ВАС РФ от 31 мая 2013 года № ВАС-3196/13).

Ст. 19, 20 Закона № 212-ФЗ определено, что органы ФСС и ПФР имеют право взыскивать недоимку по взносам, а также пени и штрафы в бесспорном порядке (ст. 19, 20 Закона № 212-ФЗ). При этом общая сумма задолженности, указанная в требовании, оказывает влияние на срок взыскания в бесспорном порядке:

– взыскать задолженность в бесспорном порядке контролирующие органы могут в течение двух месяцев после истечения срока, определенного требова-

нием контролирующего органа, если сумма задолженности превышает 1 500 руб. в ПФР и 500 руб. в ФСС;

– задолженность может быть взыскана в течение года и двух месяцев по истечении срока наиболее раннего требования в беспорядном порядке, если ее сумма в ПФР меньше или равна 1 500 руб., а в ФСС — 500 руб.

Если указанные сроки истекли, взыскать недоимку можно только через суд.

2.2 Документирование операций по расчетам с государственными внебюджетными фондами

При расчетах с государственными социальными внебюджетными фондами в предприятиях формируются следующие документы и регистры:

– документы на предмет выплат, связанных со страховым обеспечением (листки нетрудоспособности, приказы о приеме на работу, табели учета рабочего времени, расчетно-платежные ведомости на выплату зарплаты, заявление и приказ о предоставлении отпуска по беременности и родам);

– банковские и кассовые документы (выписки банка, поручения);

– кадровые документы (трудовые книжки и документы по учету и движению кадров);

– Книга начисления оплаты труда;

– Журнал-ордер №10;

– Журнал-ордер №2;

– Главная книга.

Листок нетрудоспособности — документ, подтверждающий временную нетрудоспособность гражданина. Выдается медицинским учреждением при наступлении временной нетрудоспособности, отпуску по беременности и родам, уходу за больными членами семьи. Листок нетрудоспособности является основанием для начисления пособия по временной нетрудоспособности.

Табель учета рабочего времени применяется для учета времени, фактически отработанного и (или) неотработанного каждым работником организации, для контроля за соблюдением работниками установленного режима рабочего времени, для получения данных об отработанном времени, расчета оплаты труда, а также для составления статистической отчетности по труду.

Трудовые книжки необходимы для сопоставления дат приема на работу, увольнения, перевода, поощрения, указанных в них, с датами, проставленными в других кадровых документах. Первичные документы по учету кадров требуются для проверки дат приема на работу, увольнения, выплаты премий и заработной платы.



Рисунок 27 Документы и регистры по расчетам с внебюджетными фондами

Расчетно-платежная ведомость применяется для расчета и выплаты заработной платы работникам организации. Данные по расчетно-платежным ведомостям переносятся в Книгу начисления оплаты труда. На основании данных этой книги формируется база для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды и осуществляется их расчет в программе «Excel».

Итоговые суммы страховых взносов по подразделениям переносят в Ведомость затрат по оплате труда. Суммы из Ведомости регистрируют в Журнале-ордере №10 по дебету счета учета затрат подразделения и кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Страховые взносы уплачиваются платежными поручениями через банк с расчетного счета организации. Страховые взносы считаются уплаченными после получения выписки банка с расчетного счета.

Уплаченные суммы страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды регистрируются в журнале-ордере №2 по кредиту счета 51 «Расчетный счет» и дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Пени за неуплату страховых взносов регистрируются на основании Извещения из внебюджетных фондов в журнале-ордере №10 по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 69. Уплата пени регистрируется так же, как и уплата взносов.

Начисление пособия по нетрудоспособности за 3 дня производится в журнале-ордере №10 по дебету счетов учета затрат и кредиту счета 70 «Расчеты по оплате труда».

В конце каждого месяца рассчитываются обороты по журналам-ордерам №10 и №2, итоговые суммы по данным Книги начисления оплаты труда и вносятся в Главную книгу, в которой по каждому счету кредитовый оборот показывается одной суммой, а дебетовый отражается в корреспонденции с кредитующим счетом.

Рассмотрим на конкретном примере. Задолженность по страховым взносам на 1 сентября 2015 г. составляет 15 000 руб. Работник предприятия Давлетова Р. Т. в сентябре 2015 г. на основании данных Табеля рабочего времени отработала 20 дней и 5 дней была на больничном. Предположим, ей было начислена повременная оплата за 20 отработанных дней в размере 20 000 руб. и пособие по временной нетрудоспособности в размере 2 400 рублей (в том числе 960 руб. за счет ФСС). Сумма 22 400 руб. из расчетно-платежной ведомости ре-

гистрируется в Книге начисления оплаты труда в отдельных графах, так как 2 400 рублей пособий не войдет в базу расчета страховых взносов. Далее осуществляется расчет страховых взносов в фонды: в ПФР – 4 400 руб., в ФФОМС – 1180 руб., в ФСС на социальное страхование – 580 руб., в ФСС на страхование по «травме» - 120 руб. В Ведомость по затратам на оплату труда вписываются суммы взносов, затем регистрируются в Журнале-ордере №10: по кредиту субсчета 69-1-1 «Расчеты с ФСС по страховым взносам» 580 руб., по кредиту субсчета 69-1-2 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний» 120 руб., по кредиту субсчета 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» 4 400 руб., по кредиту субсчета 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» 1180 руб. по дебету счета 20 «Основное производство», так как за базу расчета взносов взяли оплату труда работника основного производства.

В банк направляется платежное поручение для уплаты взносов за минусом суммы выплаченных пособий за 2 дня (3 дня были оплачены за счет средств предприятия) в каждый фонд и после получения выписки банка суммы взносов вносятся в Журнал-ордер №2 по кредиту счета 51 «Расчетный счет» и дебету субсчетов счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по каждому виду взносов, в общей сумме 5 320 руб. (6 280 руб. – 960 руб.).

В Главную книгу вносятся обороты по 69 счету, а именно дебетовый оборот в сумме 6 280 руб. и кредитовый оборот в сумме 6 280 руб. Задолженность по страховым взносам на 30 сентября осталась неизменной – 15 000 руб. Данные суммы будут отражены в отчетности.

На основании этих документов и регистров составляется бухгалтерская отчетность по расчетам с государственными социальными внебюджетными фондами.

2.3 Бухгалтерская отчетность по учету расчетов с государственными внебюджетными фондами

Как отмечает Л. В. Сотникова, формирование бухгалтерской отчетности – это сложный и ответственный этап работы бухгалтерской службы каждой организации [19].

Е. Н. Домбровская убеждена, что в рыночной экономике бухгалтерская отчетность играет весьма важную роль, поскольку выступает в качестве одного из основных источников информации для многих пользователей [10].

Отчетность по страховым взносам представляет собой совокупность показателей, характеризующих полноту расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами по всем видам обязательного социального страхования и обеспечения [17].

Перед составлением бухгалтерской отчетности в части учета расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами необходимо обязательно провести инвентаризацию расчетов. Целью проведения такой инвентаризации является проверка обоснованности сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Проверке подлежит дебетовое сальдо счета 69 на наличие сумм образовавшихся переплат по взносам во внебюджетные фонды; задолженности Фонда социального страхования в связи с выплатами пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, произведенными организацией и т. п. Обязательно проверяется также кредитовое сальдо счета 69 на предмет задолженности перед фондами по взносам на обязательное социальное страхование и обеспечение [30].

Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет контроль за правильным начислением и полной уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование. В целях исполнения возложенных на него контрольных функций Фонд требует от всех плательщиков страховых взносов (страхователей) ежеквартальное предостав-

ление данных по начисленным и уплаченным взносам и данных индивидуального (персонифицированного) учета (форма РСВ-1).

Фонд социального страхования Российской Федерации осуществляет контроль за правильным начислением и полной уплатой страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности (болезни) и в связи с материнством; и на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В целях исполнения возложенных на него контрольных функций Фонд требует от всех плательщиков страховых взносов (страхователей) ежеквартальное предоставление данных по начисленным и уплаченным страховым взносам (форма 4-ФСС).

С I квартала 2014 года предприятия стали отчитываться в Пенсионный фонд России по единой форме отчетности (РСВ-1). Она объединила отчетность по страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование и сведения индивидуального персонифицированного учета по каждому застрахованному сотруднику.

Введение объединенной отчетности обусловлено изменениями в пенсионном законодательстве, в том числе в части уплаты страховых взносов. В новой единой форме отчетности все требования нового пенсионного законодательства учтены. Другой важной причиной введения единой формы отчетности стало стремление снизить нагрузку на плательщиков страховых взносов. Раньше страхователи представляли в ПФР два вида отчетных документов: по страховым взносам на ОПС и ОМС, а также сведения персонифицированного учета по каждому работнику. Теперь работодатели отчитываются по одной форме, которая объединила в себе данные по расчету страховых взносов и по персонифицированному учету.

Одна отчетность вместо двух сокращает объем отчетной информации, что, несомненно, проще для страхователей, а также исключает несоответствия между данными по страховым взносам и персонифицированному учету. Новая форма разрабатывалась при непосредственном участии бухгалтерского сообще-

ства. Все содержательные замечания и предложения специалистов были учтены при ее разработке. Поэтому единая форма отчетности упрощена, более удобна в заполнении, в ней учтены все изменения в законодательстве о страховых взносах, которые очень значимы. Одно из основных отличий - это то, что плательщики в форме РСВ-1 будут отражать уплату страховых взносов за периоды с 2014 года единой суммой без выделения страховой и накопительной частей. Бухгалтерам не нужно выяснять, написал ли тот или иной сотрудник заявление о выборе негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании или отказался от формирования накопительной части пенсии. В связи с этим в форме исчезло деление по строчкам на возрастные группы "сотрудники 1966 года рождения и старше", "1967 года рождения и моложе", "иностранцы граждане". Направлять ли суммы страховых взносов на накопительную часть работника, установит ПФР по данным персонифицированного учета, а уплата страховых взносов отражается в форме отчетности только в целом по плательщику страховых взносов. ПФР самостоятельно рассчитает сумму начисленных и поступивших взносов, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии, по каждому человеку. Это существенно облегчит работу бухгалтерам.

Также появился новый подраздел, который отражает особенности уплаты страховых взносов по дополнительным тарифам на "вредные и опасные" рабочие места по результатам проведения специальной оценки условий труда. Кроме того, в новой форме отсутствует раздел о выплатах для физических лиц-инвалидов. Раньше компаниям необходимо было подавать в ПФР список таких сотрудников. Его составление очень часто вызывало множество вопросов. Сейчас список упразднен, а данные о сотрудниках-инвалидах указываются в разделе с индивидуальными сведениями о работниках [12].

С I квартала 2015 года организации отчитываются перед ФСС по новой редакции формы 4-ФСС. Необходимость разработки новой формы 4-ФСС обусловлена изменениями, которые произошли в действующем законодательстве по обязательному социальному страхованию и вступили в силу с 1 января 2015

г. Принципиально форма не поменялась, ее таблицы и строки приведены в соответствии с последней редакцией Федерального закона N 212-ФЗ и условиями применения его положений в текущем временном периоде, когда закончилось действие льгот и установлены особенности начисления взносов для отдельных категорий плательщиков [9].

Бухгалтерская отчетность сельскохозяйственного предприятия по учету расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами включает:

1. Форма № 6-АПК «Отчет об отраслевых показателях деятельности организаций агропромышленного комплекса»;

2. Форма РСВ-1 «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»;

3. Форма 4-ФСС «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Форма №6-АПК дает сводную информацию по задолженности перед каждым внебюджетным фондом, суммам начисленных и уплаченных страховых взносов. Этот вид отчетности является формой статистического наблюдения. Информация в этой форме не носит аналитический характер. Не указывается база страховых взносов, необлагаемые взносами суммы.

РСВ-1 и 4-ФСС являются очень подробными отчетами. Носят аналитический характер. Содержат сведения о задолженности на начало и конец периода, суммы ежемесячных начислений страховых взносов, суммы ежемесячных платежей, суммы доначисленных взносов. Указываются необлагаемые взносами суммы, суммы взносов при применении разных тарифов, база для начисления страховых взносов, по каждому виду страхования, суммы превышения предельной базы, расходы на цели обязательного страхования, списанные суммы задолженности, суммы переплат и т.д.

Форма №6-АПК составляется по итогам года и представляется в территориальные органы налоговой инспекции и органам государственной статистики по месту регистрации в течение 90 дней по окончании года.

Форма 6-АПК состоит из 6 разделов. Информация о начисленных и уплаченных страховых взносах располагается в 5-м разделе «Справка о налогах и сборах». В разделе 5 формы № 6-АПК «Справка о налогах и сборах» должна быть раскрыта информация о наличии задолженности по страховым взносам, их начисление и уплата в соответствующие внебюджетные фонды. Как правило, указанные данные должны быть подтверждены актами совместной сверки расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам (Форма № 21-ПФР и Форма № 21-ФСС РФ).

Общая сумма задолженности перед государственными социальными внебюджетными фондами на начало отчетного периода отражается в графе 3 строке 450 и равна начальному кредитовому сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Пенсионным фондом по обязательному пенсионному страхованию отражается в графе 3 строке 452 и равна начальному кредитовому сальдо субсчета 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом социального страхования по обязательному страхованию на случай временной нетрудоспособности отражается в графе 1 строке 451 и равна начальному кредитовому сальдо субсчета 69-1-1 «Расчеты с ФСС по страховым взносам» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом социального страхования по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний отражается в графе 3 строке 460 и равна начальному кредитовому сальдо субсчета 69-1-2 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом обязательного медицинского страхования по обязательному медицинскому страхованию отражается в графе 3

строке 453 и равна начальному кредитовому сальдо субсчета 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» в Главной книге.

Общая сумма начисленных страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды за отчетный год отражается в графе 5 строке 450 и равна кредитовому обороту по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в Главной книге.

Сумма начисленных страховых взносов в Пенсионный фонд по обязательному пенсионному страхованию за отчетный год отражается в графе 5 строке 452 и равна кредитовому обороту по субсчету 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» в Главной книге.

Сумма начисленных страховых взносов в Фонд социального страхования по обязательному страхованию на случай временной нетрудоспособности за отчетный год отражается в графе 5 строке 451 и равна кредитовому обороту по субсчету 69-1-1 «Расчеты с ФСС по страховым взносам» в Главной книге.

Сумма начисленных страховых взносов в Фонд социального страхования по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний за отчетный год отражается в графе 5 строке 460 и равна кредитовому обороту по субсчету 69-1-2 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний» в Главной книге.

Сумма начисленных страховых взносов в Фонд обязательного медицинского страхования по обязательному медицинскому страхованию за отчетный год отражается в графе 5 строке 453 и равна кредитовому обороту по субсчету 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» в Главной книге.

Общая сумма уплаченных страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды за отчетный год отражается в графе 7 строке 450 и равна дебетовому обороту по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в Главной книге.

Сумма уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд по обязательному пенсионному страхованию за отчетный год отражается в графе 7 строке

452 и равна дебетовому обороту по субсчету 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» в Главной книге.

Сумма уплаченных страховых взносов в Фонд социального страхования по обязательному страхованию на случай временной нетрудоспособности за отчетный год отражается в графе 7 строке 451 и равна дебетовому обороту по субсчету 69-1-1 «Расчеты с ФСС по страховым взносам» в Главной книге.

Сумма уплаченных страховых взносов в Фонд социального страхования по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний за отчетный год отражается в графе 7 строке 460 и равна дебетовому обороту по субсчету 69-1-2 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний» в Главной книге.

Сумма уплаченных страховых взносов в Фонд обязательного медицинского страхования по обязательному медицинскому страхованию за отчетный год отражается в графе 7 строке 453 и равна дебетовому обороту по субсчету 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» в Главной книге.

Общая сумма задолженности по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды на конец отчетного года отражается в графе 9 строке 450 и равна кредитовому сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Пенсионным фондом по обязательному пенсионному страхованию на конец отчетного года отражается в графе 9 строке 452 и равна кредитовому сальдо субсчета 69-1 «Расчеты по пенсионному обеспечению» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом социального страхования по обязательному страхованию на случай временной нетрудоспособности на конец отчетного года отражается в графе 9 строке 451 и равна кредитовому сальдо субсчета 69-1-1 «Расчеты с ФСС по страховым взносам» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом социального страхования по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на конец отчетного года отражается в графе 9 строке 460 и равна кредито-

вому сальдо субсчета 69-1-1 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний» в Главной книге.

Сумма задолженности перед Фондом обязательного медицинского страхования по обязательному медицинскому страхованию на конец отчетного года отражается в графе 9 строке 460 и равна кредитовому сальдо субсчета 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» в Главной книге. В графе 12 «Количество плательщиков» по всем строкам записывается число 1.

Форма РСВ-1 составляется по итогам каждого квартала и представляется в Территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации не позднее 15 дней календарного месяца, следующего за кварталом.

Форма РСВ-1 состоит из следующих разделов:

- Раздел 1. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам;
- Раздел 2. Расчет страховых взносов по тарифу и по дополнительному тарифу;
- Раздел 3. Расчет соответствия условий на право применения пониженного тарифа для уплаты страховых взносов;
- Раздел 4. Суммы перерасчета страховых взносов с начала расчетного периода;
- Раздел 5. Сведения, необходимые для применения положений пункта 1 части 3 статьи 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ организациями, осуществляющими выплаты и иные вознаграждения в пользу обучающихся в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования по очной форме обучения за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде (включенном в федеральный или региональный реестр молодежных и детских объединений, пользующихся государственной поддержкой) по трудовым договорам или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание услуг;

– Раздел 6. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений и страховом стаже застрахованного лица.

Форма 4-ФСС составляется по итогам каждого квартала и представляется в Территориальный Фонд обязательного социального страхования не позднее 15 дней календарного месяца, следующего за кварталом.

Форма 4-ФСС состоит из следующих разделов:

– Раздел 1. Расчет по начисленным, уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и произведенным расходам;

– Раздел 2. Расчет по начисленным, уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и расходов на выплату страхового обеспечения.

Таким образом, заполнение форм бухгалтерской отчетности по учету расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами осуществляется на основании Главной книги, журналов-ордеров №10 и №2, Книги начисления оплаты труда и первичных документов. Формирование бухгалтерской отчетности является очень ответственной задачей, поэтому её выполняет непосредственно главный бухгалтер.

Бухгалтерская отчетность по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды является очень важной. Это единственный источник количественной информации о суммах взносов, которые предприятия уплачивают во внебюджетные фонды в пользу своих работников. Достоверная бухгалтерская отчетность по страховым взносам является фундаментом формирования государственной статистики о процессе реализации обязательного социального страхования в Российской Федерации. Благодаря этой информации открываются возможности макроэкономического прогнозирования и планирования развития данной сферы экономики, формируется социально-экономическая политика государства. Кроме того, на основании сведений о фонде оплаты труда, о суммах потенциально возможных поступлений страхо-

вых взносов, государственные социальные внебюджетные фонды имеют возможность планировать свои бюджеты и обеспечивать свою платежеспособность перед гражданами в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

По завершению изучения правил ведения учета и отчетности по расчетам с внебюджетными фондами выделим основные положения:

- страховые взносы начисляются с сумм начисленной оплаты труда работникам и других выплат;
- страховые взносы уплачивает работодатель, включая их суммы в состав затрат, а следовательно в себестоимость производимой продукции;
- начисление страховых взносов осуществляется по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- уплата страховых взносов в фонды учитывается по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- при журнально-ордерной форме учета начисление взносов регистрируется в Журнале-ордере №10, а уплата в Журнале-ордере №2;
- первые три дня пособия по временной нетрудоспособности выплачиваются за счет средств работодателя, оставшиеся дни за счет средств Фонда социального страхования;
- пособие по временной нетрудоспособности рассчитывается исходя из среднедневного заработка за два предшествующих периода либо исходя из минимального размера оплаты труда;
- отчетность в фонды состоит из форм РСВ-1, 4-ФСС и №6-АПК.

Подводя итоги, необходимо отметить, что учет расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами очень важен как для государства в целом, так и для каждого работника.

3 МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Социальное страхование — это особая система защиты работающих граждан и находящихся на их иждивении членов семей от потери трудового дохода при наступлении нетрудоспособности вследствие старости, инвалидности, болезни, безработицы, материнства, смерти кормильца.

В настоящее время системы социальной защиты действуют в более чем в 170 странах мира. Каждая из них имеет свою специфичную систему, соответствующую уровню ее экономического и политического развития, историческому опыту и традициям, отображающим роль индивидуальной ответственности, а также ответственности семьи, работодателей, общества в целом за благосостояние людей, попадающих в неблагоприятные условия. Наиболее распространенными видами социального страхования являются: пенсионное, медицинское, страхование от безработицы, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3.1 Социальное страхование в странах дальнего зарубежья

В США в целях финансирования системы социального страхования введен социальный налог (Federal Insurance Contributions Act Tax), который уплачивается как работодателями, так и работниками в равных долях по 6,2%. Самозанятые лица уплачивают социальный налог в полном размере (12,4%). Максимальная сумма облагаемого социальным налогом дохода на данный момент установлена в размере 117000 долларов в год (9750 долларов в месяц) [35].

Все отчисления социального налога аккумулируются Налоговым Управлением (Internal Revenue Service) и направляются в соответствующий фонд:

– Федеральный целевой фонд пенсионного страхования по старости и потере кормильца (Federal Old-Age and Survivors Insurance Trust Fund);

- Федеральный целевой фонд страхования на случай инвалидности (FederalDisabilityInsuranceTrustFund);
- Федеральный целевой фонд медицинского страхования (FederalHospitalInsuranceTrustFund);
- Федеральный целевой фонд дополнительного медицинского страхования (FederalSupplementaryMedicalInsuranceTrustFund).

Контроль над всей системой осуществляет Государственное управление социальной защиты (UnitedStatesSocialSecurityAdministration). Работающие граждане имеют право вносить часть заработной платы в частные системы социального страхования. Эти взносы не облагаются налогами [38].

В ФРГ существуют следующие учреждения социального страхования и обеспечения:

1. Кассы медицинского страхования (Krankenkassen):
 - Всенародные местные медицинские кассы (AllgemeineOrstkrankenkassen);
 - Профессиональные медицинские кассы (Betriebskrankenkassen);
 - Медицинские кассы ремесленников (Innungskrankenkassen);
 - Прочие кассы (Ersatzkassen).
2. Кассы страхования на случай возникновения необходимости в уходе (Pfegekassen);
3. Организации пенсионного страхования (Rentenversicherungsträger):
 - Федеральная организация пенсионного страхования (DeutscheRentenversicherungBund);
 - Местные пенсионные фонды (Regionalträger);
 - Пенсионные фонды для шахтеров и моряков (RentenversicherungKnappschaft-Bahn-See).
4. Организации обязательного страхования от несчастных случаев (Unfallversicherungsträger):

- Коммерческие профессиональные ассоциации (Berufsgenossenschaften);
- Муниципальные страховые ассоциации (Gemeindeunfallversicherungsverbände);
- Федеральный фонд страхования от несчастных случаев (UnfallkassedesBundes) [41].

Федеральная организация пенсионного страхования является государственной корпорацией с самоуправлением. Кассы медицинского страхования являются некоммерческими негосударственными организациями. Все учреждения социального страхования и обеспечения подлежат надзору со стороны государственных ведомств [39].

Система социальной защиты Германии финансируется в основном за счет страховых взносов. Только взносы на пенсионное страхование (по 9,45%), на страхование на случай необходимости в уходе (по 1,025%) и на страхование на случай безработицы (по 1,5%) работодатель и работник платят поровну (итого по 11,975% каждый). Взносы на страхование от несчастных случаев платит только работодатель (ставка зависит от класса опасности). Взносы на медицинское страхование работники платят в размере 8,2% от заработной платы, а работодатели по ставке 7,3%. Максимальная сумма облагаемого взносами дохода в Германии составляет 4462,5 евро в месяц [40].

Наряду с общими схемами социального страхования в стране функционируют множество дополнительных профессионально-отраслевых систем. Система социального страхования и обеспечения Франции состоит из следующих элементов:

1. Национальный фонд медицинского страхования работников (CNAMTS) и Первичные медико-страховые фонды (SPAM). Национальный фонд медицинского страхования определяет на государственном уровне политику медицинского страхования, регулирует деятельность фондов первичного медицинского страхования. Национальный фонд медицинского страхования

является публичным административным учреждением с финансовой автономией;

2. Национальный фонд семейных пособий (CNAF), состоящий из сети местных представительств (CAF). Национальный фонд семейных пособий – специфическая организация, орган проведения демографической политики государства;

3. Национальный фонд пенсионного страхования работников (CNAVTS);

4. Союз поступления взносов на социальное обеспечение (URSSAF) – учреждение, ответственное за сбор социальных взносов;

5. Центральное управление социальной защиты (ACOSS).

Взносы рассчитываются на основе процентных ставок, устанавливаемых на национальном уровне и уплачиваются частично работодателями и частично работниками. Все граждане Франции обязаны уплатить Общий социальный взнос (CSG) в размере 7,5% от доходов и Взнос в погашение социальной задолженности (CRDS) в размере 0,5%. Взносы на страхование от несчастных случаев платит только работодатель. Максимальная сумма облагаемого взносами дохода составляет 3129 евро в месяц.

Кроме основных во Франции существуют обязательные дополнительные системы социального страхования, функционирующие на основе межпрофессиональных национальных соглашений [36].

Большая часть обязательных дополнительных систем страхования по старости сосредоточена в рамках 2-х фондов:

1. Ассоциация режимов дополнительных пенсий (ARRCO);

2. Всеобщая ассоциация пенсионных учреждений (AGIRC).

Эти фонды финансируются за счет обязательных взносов работодателей и работников (4,58% и 3,05% в ARRCO, 12,8% и 7,75% в AGIRC) [42].

Социальная система страхования охватывает практически всех, кто живет и работает в Швеции. Ответственными государственными органами в этой об-

ласти являются Шведское агентство социального страхования (Försäkringskassan) и Шведское пенсионное агентство (Pensionsmyndigheten).

Шведская инспекция социального страхования (Inspektionen för socialförsäkringen) отвечает за эффективность процесса социального страхования посредством системных проверок и надзора. Это независимый наблюдательный орган. Шведская система социального страхования и обеспечения подпадает под юрисдикцию Министерства здравоохранения и социальных дел (Socialdepartementet) и Министерства занятости (Arbetsmarknadsdepartementet) [37].

Система финансируется за счет налогов и взносов работодателей. Работодатели платят страховые взносы в размере 31,42% от фонда заработной платы, самозанятые лица платят страховые взносы в размере 28,97% от своих доходов. Работники платят взносы только на пенсионное страхование в размере 7% от заработной платы, но не более 2570,26 шведских крон (281,96 евро) в месяц. Эти взносы покрывают около 60% всех страховых расходов. Остальные 40% расходов финансируются за счет налогов. Максимальная база начисления страховых взносов в месяц составляет 34 365 шведских крон [34].

В Японии структура социального обеспечения носит комплексный характер. Она включает выплаты, гарантирующие минимальный доход, страхование здоровья, помощь нуждающимся. Концепция системы социального обеспечения базируется на том, что для ее нормального функционирования необходимы усилия не только государства и предпринимателей, но и каждого отдельного человека.

Система социального страхования состоит из:

- Страхование работников от несчастных случаев;
- Страхование на случай нетрудоспособности и безработицы;
- Страхование здоровья;
- Пенсионное страхование.

Пенсионное страхование осуществляют следующие специальных фондов:

- Национальный пенсионный фонд;

- Фонд потерявших кормильца;
- Пенсионный фонд наемных работников частного сектора;
- Пенсионный фонд работников государственных предприятий и учреждений.

Страхование здоровья осуществляется шестью альтернативными системами:

- Страхование здоровья наемных работников частного сектора;
- Страхование моряков;
- Ассоциации взаимопомощи по страхованию работников государственных и муниципальных предприятий и учреждений;
- Ассоциации взаимопомощи по страхованию учителей и других работников частных школ;
- Национальное страхование здоровья индивидуальных предпринимателей.

Финансовая база расходов на социальное обеспечение в Японии складывается из страховых взносов наемных работников и предпринимателей, государственных средств, доходов от активных финансовых операций и прочее. Работодатели платят страховые взносы по тарифу 15,07%, а работники 14,22%. По страхованию от несчастных случаев взносы платит только работодатель в размере 0,35% от фонда оплаты труда. По страхованию на случай нетрудоспособности и безработицы работодатели платят взносы по ставке 0,85% + 0,15% для обеспечения пособий на ребенка, работники платят по ставке 0,5%. По страхованию здоровья и пенсионному страхованию работодатель и работник уплачивают взносы поровну – по 4,98% и по 8,74% соответственно. Максимальная база начисления взносов составляет 620000 йен.

Особого внимания в системе социального страхования Японии заслуживают такие ее стороны, как массовый охват населения пенсиями и страхования здоровья; постоянная коррекция всей системы социального обеспечения в соот-

ветствии с изменениями ситуации в стране и определение приоритетов в этой области [43].

В Объединенных Арабских Эмиратах (ОАЭ) созданы следующие учреждения, ответственные за социальное страхование:

- Генеральный орган пенсионного и социального обеспечения (GPSSA);
- Фонд пенсий и пособий Абу-Даби (ADRPBF).

Эти организации подконтрольны Министерству финансов ОАЭ и осуществляют социальное страхование, собирать взносы работников и работодателей, и выплачивают пособия.

Генеральный орган пенсионного и социального обеспечения (GPSSA) осуществляет социальное страхование во всех эмиратах ОАЭ, за исключением Абу-Даби.

Возраст выхода на пенсию для мужчин, как правило, 60 лет. Для женщин, это, как правило, 55 лет.

Чтобы иметь право на получение пособия по GPSSA, граждане ОАЭ должны по меньшей мере 25 лет уплачивать взносы [45].

Фонд пенсий и пособий Абу-Даби (ADRPBF) осуществляет социальное страхование только в эмирате Абу-Даби. Он работает в аналогично GPSSA.

Страховые взносы уплачивают как работники, так и работодатели в размере 5% и 12,5% соответственно. Ограничения базы по взносам нет [44].

3.2 Социальное страхование в странах ближнего зарубежья

Государственное социальное страхование Республики Беларусь осуществляется посредством Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Доходы Фонда социальной защиты формируются за счет обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование, ассигнований из республиканского бюджета, доходов от капитализации временно

свободных средств государственного социального страхования, доходов от размещения взносов на профессиональное пенсионное страхование и других поступлений.

Фонд выполняет следующие функции:

- организует и координирует работу по управлению средствами государственного социального страхования;
- осуществляет сбор и аккумулирование обязательных страховых взносов;
- финансирует расходы на выплату трудовых и профессиональных пенсий, пособий, мероприятий по обеспечению занятости населения;
- организует и ведет индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования;
- финансирует расходы на санаторно-курортное лечение и оздоровление;
- размещает средства профессионального пенсионного страхования в банке, уполномоченном обслуживать государственные программы;
- осуществляет капитализацию временно свободных средств государственного социального страхования;
- устанавливает тарифы взносов;
- назначает и выплачивает профессиональные пенсии;
- осуществляет контроль за правильностью начисления, своевременностью и полнотой уплаты (перечисления) взносов;
- контролирует правильность использования средств государственного социального страхования;
- сотрудничает с международными организациями по вопросам своей компетенции;
- создает и ведет базу данных по всем категориям плательщиков взносов и получателям профессиональных пенсий;

– осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством.

Размеры обязательных страховых взносов по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца (пенсионное страхование) составляют:

– для работодателей – 28%;

– для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции – 24%;

– для потребительских кооперативов, товариществ собственников; садоводческих товариществ; общественных объединений инвалидов и организаций, имущество которых находится в собственности этих общественных объединений, общественных объединений пенсионеров – 5%;

– для индивидуальных предпринимателей – 29%;

– для работающих граждан – 1%.

Размер обязательных страховых взносов по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до трех лет составляет 6%.

Обязательного медицинского страхования в Республике Беларусь нет, только добровольное.

Осуществление обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний возложено на Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». Взносы в «Белгосстрах» осуществляют работодатели в размере 0,6%. Максимальный размер оплаты труда, облагаемый взносами составляет 4-х кратную величину средней заработной платы работников, то есть 24516420 белорусских рублей [31].

Участники системы обязательного социального страхования Республики Казахстан:

1. Министерство здравоохранения и социального развития;

Государственный орган, осуществляющий регулирование, контрольные и надзорные функции за деятельностью Фонда.

2. РГКП "Государственный центр по выплате пенсий";

Республиканское государственное казенное предприятие, созданное по решению Правительства Республики Казахстан, имеющее структурные подразделения в регионах.

3. Национальный Банк Республики Казахстан;

Ведет учет всех операций по аккумулированию и размещению активов Фонда, по получению инвестиционного дохода и ежеквартально представляет в Фонд отчет о состоянии счетов и инвестиционной деятельности с активами Фонда в соответствии с заключенным договором.

4. Комитет государственных доходов Министерства финансов;

Осуществляет налоговый контроль за учетом исполнения налогового обязательства, обязанности по исчислению, удержанию и перечислению обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, исчислению и уплате социальных отчислений.

5. АО «Государственный фонд социального страхования»;

Юридическое лицо, производящее аккумулирование социальных отчислений и выплаты участникам системы обязательного социального страхования, в отношении которых наступил случай социального риска, включая членов семьи - иждивенцев в случае потери кормильца - участника системы обязательного социального страхования.

6. АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Акционерное общество, единственным акционером которого выступает Правительство Республики Казахстан». Единственная организация, осуществляющая накопления различных видов пенсионных отчислений. Управление и хранение пенсионных активов осуществляет Национальный банк РК.

Назначение социальной выплаты осуществляется при обращении участника страхования в отделение Государственного центра по выплате пенсий по месту жительства (ГЦВП).

Плательщиком социальных отчислений является работодатель или самостоятельно занятое лицо, осуществляющие исчисление и уплату социальных

отчислений. Социальные отчисления, подлежащие уплате в Государственный фонд социального страхования за участников системы обязательного социального страхования, установлены в размере 5% от фонда оплаты труда.

Обязательные пенсионные взносы уплачивают работники в размере 10% от заработной платы и работодатели по ставке 5% от фонда оплаты труда.

Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев уплачивают работодатели в зависимости от класса риска (от 0,04% до 9,99%).

Максимальный размер оплаты труда, облагаемая взносами составляет 10 МРОТ, т.е. 213640 тенге [33].

В настоящее время в Украине действуют четыре из пяти видов социального страхования, предусмотренных Основами законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании, а именно:

- на случай безработицы;
- в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, связанными с рождением и погребением;
- от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которое послужило причиной потери трудоспособности;
- пенсионное страхование.

1. Государственный фонд содействия занятости населения.

Создан для управления страхованием на случай безработицы, проведения сбора и аккумуляции страховых взносов, контроля за использованием средств, выплаты материального обеспечения и предоставления социальных услуг.

2. Фонд социального страхования от несчастных случаев.

Гарантирует социальную защиту пострадавшего на производстве.

3. Фонд социального страхования в связи с временной потерей трудоспособности.

Правопреемник Фонда социального страхования Украины, попавшего под реорганизацию. Все виды материального обеспечения и социальных услуг финансируются за счет средств этого фонда. Фонд также финансирует приобретение медицинской аппаратуры для санаториев-профилакториев.

4. Пенсионный фонд Украины.

Центральный орган исполнительной власти, который осуществляет управление социальной системой всеобщего обязательного государственного пенсионного страхования, проводит сбор, аккумуляцию и учёт страховых взносов; назначает и выплачивает пенсии.

Система социального страхования Украины финансируется за счет Единого социального взноса (ЕСВ), который уплачивают работодатели в проценте от фонда оплаты труда и работники с заработной платы.

Единый социальный взнос подлежит уплате в Пенсионный фонд Украины. Он заменил собой четыре ранее существовавших обязательных государственных социальных сбора: пенсионный, "безработицу", соцстрах (больничные), "несчастный случай". Ставки ЕСВ дифференцированы в зависимости от вида плательщика, а также в зависимости от классов профессионального риска вида деятельности, от 36,76% (для 1 класса) до 49,7% (для 67 класса). Для индивидуальных предпринимателей тариф составляет 34,7%. С заработной платы работников удерживается ЕСВ по ставке 3,6%.

Минимальный размер социального взноса составляет 478,17 гривен. С 1 января 2015 работодатели обязаны уплачивать размер ЕСВ не меньше минимального (размер которого рассчитывается исходя из минимальной заработной платы), независимо от суммы начисленной заработной платы.

Максимальная зарплата, на которую начисляется ЕСВ, составляет 17 прожиточных минимумов, т.е. 23426гривен [32].

3.3 Сравнительная характеристика с системой социального страхования

РФ

При изучении систем социального страхования зарубежных стран были выявлены схожие черты с российской системой, а также и существенные различия.

Как было сказано выше, финансовые средства на социальную защиту населения в Российской Федерации аккумулируются и распределяются тремя фондами:

- Фонд социального страхования (ФСС);
- Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС);
- Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).

Эти фонды являются государственными, но имеют собственные бюджеты, независимые от бюджетной системы России. Поэтому они также называются внебюджетными фондами. Источник денежных средств — страховые взносы, которые предприятия (страхователи) перечисляют в соответствующие фонды. В случае дефицита бюджетов фондов недостаток средств покрывается трансфертными платежами из федерального бюджета России. Средства государственного социального фонда расходуются исключительно на цели социальной защиты. Фонды инвестируют свободные денежные средства в государственные ценные бумаги.

Кроме обязательного социального страхования в России применяется и добровольное, которое является дополнительным по отношению к обязательному. Размер взносов определяет не государство, а сам застрахованный. Добровольное социальное страхование осуществляют негосударственные социальные фонды и страховые компании.

Главные сходства и различия систем социального страхования различных стран представлены в таблице 16.

Таблица 16 Сравнительная характеристика систем социального страхования

Страны	Основные источники финансирования	Плательщик страхового взноса / социального налога	Степень государственного вмешательства в систему социального страхования	Максимальная база в год	
				в национальной валюте	в рублях
Россия	Страховые взносы	Работодатель	Высокая	718 000 RUB	718 000
США	Социальный налог и другие налоги	Работодатель и работник	Высокая	117 000 USD	9 096 750
Германия	Страховые взносы	Работодатель и работник	Низкая	53 550 EUR	4 543 182

Франция	Страховые взносы	Работодатель и работник	Средняя	37 548 EUR	3 185 572
Швеция	Страховые взносы и налоги	Работодатель и работник	Высокая	412 380 SEK	3 734 926
Япония	Страховые взносы	Работодатель и работник	Низкая	7 440 000 JPY	4 910 400
ОАЭ	Страховые взносы	Работодатель и работник	Средняя	-	-
Беларусь	Страховые взносы	Работодатель и работник	Высокая	294 197 040 BYR	1 132 364
Казахстан	Страховые взносы	Работодатель и работник	Высокая	2 563 680 KZT	553 755
Украина	Единый социальный взнос	Работодатель и работник	Высокая	281 112 UAH	896 747

В России, как и в европейских странах, система социальной защиты населения финансируется в основном за счет страховых взносов. Но в России эти страховые взносы уплачивают только работодатели, работники при желании могут вносить свои средства в негосударственные фонды. В России наблюдается самое наименьшее ограничение по размеру облагаемого взносами дохода и высокая степень государственного вмешательства в систему социальной защиты населения.

Таблица 17 Распределение тарифов страховых взносов в 2016 г.

Страны	Работодатели, %	Работники, %
США	13,65	7,65
Германия	19,28	20,18
Франция	41,00	18,80
Швеция	31,42	7,00
Япония	15,07	14,22
ОАЭ	12,50	5,00
Россия	30,00	0,00
Беларусь	34,60	1,00
Казахстан	10,04	10,00
Украина	36,76	3,60

Наибольшая нагрузка на работодателей наблюдается во Франции. В отличие от зарубежных стран, в России страховые взносы платят работодатели: в Пенсионный фонд – 22% от фонда оплаты труда, в ФФОМС – 5,1%, в ФСС – 2,9%. Итого 30%. В Германии и Японии работодатель и работник платят примерно по равной ставке.

В отличие от других стран, в России ПФР и ФСС одновременно выполняют функции как фонда, так и органа управления и контроля. ПФР админи-

стрирует взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование. Взносы на другие виды обязательного страхования администрирует ФСС. В других странах этим занимаются отдельные органы. Но несмотря на это, во всех рассматриваемых странах общий контроль над всей системой социального страхования осуществляют министерства. В России этим занимается Министерство здравоохранения и Министерство труда и социальной защиты.

Уровень страховых выплат в зарубежных странах замещает около 60% прежнего заработка. Этого в нашей стране пока еще нет, хотя должно быть, ибо Россия давно объявила себя социальным государством. В России не создана эффективная система социального страхования, поскольку не достигла соответствующего экономического развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы были исследованы последние изменения в законодательстве в области социальной защиты населения, организации государственных внебюджетных социальных фондов Российской Федерации. Выполнен анализ поступлений и расходования средств государственными внебюджетными фондами, который показал большую финансовую зависимость фондов от средств федерального бюджета. В ходе корреляционного анализа выявлена зависимость поступлений во внебюджетные фонды от объема валового внутреннего продукта, денежной массы, индекса цен и в наибольшей степени от тарифа страховых взносов. Прогноз поступлений до 2018 года в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования показал положительную тенденцию, чего нельзя утверждать о поступлениях в Пенсионный фонд РФ и в Фонд социального страхования РФ, прогноз которых показал отрицательную динамику.

В настоящей монографии изучена практика ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности по расчетам с государственными социальными внебюджетными фондами. В данном разделе учета много нюансов, которые были освещены в ходе работы.

Также был представлен международный опыт формирования и реализации социального страхования. В большинстве странах система социальной защиты населения финансируется за счет страховых взносов. Но в России эти страховые взносы уплачивают только работодатели, работники при желании могут вносить свои средства в негосударственные фонды. Наибольшая нагрузка на работодателей наблюдается во Франции, в то время как в Германии и Японии работодатель и работник платят примерно по равной ставке. Во всех рассматриваемых странах общий контроль над всей системой социального страхования осуществляют министерства. В России этим занимается Министерство здравоохранения и Министерство труда и социальной защиты.

Уровень страховых выплат в зарубежных странах замещает около 60% прежнего заработка. Этого в нашей стране пока еще нет, хотя должно быть, ибо

Россия давно объявила себя социальным государством. Уровень страховых выплат в России ниже чем в европейских странах, поскольку она еще не достигла соответствующего экономического развития.

В ходе исследования мы определили направления совершенствования отраслей социального страхования Российской Федерации. По нашему мнению, для развития пенсионного страхования РФ необходимо принять такие меры, как ликвидация скрытой заработной платы, закрепление за ПФР дополнительных источников доходов, повышение эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений и гарантий их сохранности, совершенствование тарифно-бюджетной политики, реформирование системы досрочных пенсий, развитие корпоративного пенсионного страхования и другие. Для развития медицинского страхования необходимо внедрение системы персонифицированного учета застрахованных в системе обязательного медицинского страхования, переход на подушевой принцип оплаты первичной амбулаторно-поликлинической помощи, разделение финансовых рисков территориальных фондов со страховыми медицинскими организациями, расширение хозяйственной самостоятельности медицинских учреждений. Для развития социального страхования необходимо проведение и совершенствование всех видов реабилитации, особенно в ранний период приведут к положительному социально-экономическому эффекту, формирование единого федерального реестра инвалидов позволит более точно определять потребности в объемах финансирования на обеспечение инвалидов, усиление контроля ФСС за экспертизой временной нетрудоспособности (проверка соблюдения порядка выдачи, продления и оформления листков нетрудоспособности), упрощение документооборота между ФСС, страхователями и медицинскими учреждениями и другие.

Таким образом, путем совершенствования системы социальной защиты большинство текущих проблем в данном секторе могут быть решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Государственная программа развития здравоохранения РФ до 2020 года [Электронный ресурс] : утв. распоряжением Правительства РФ от 24.12.2012 №2511-Р // СПС «Консультант Плюс».
2. О страховых взносах в ПФРФ, ФССРФ, ФФОМС [Электронный ресурс] :федер. закон РФ от 24.07.2009. №212-ФЗ, (ред. от 02.04.2014) // СПС «Консультант Плюс».
3. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] :федер. закон РФ от 29.12.2006. №255-ФЗ, (ред. от 28.06.2014) // СПС «Консультант Плюс».
4. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве [Электронный ресурс] :федер. закон РФ от 24.07.1998. №125-ФЗ, (ред. от 28.12.2013) // СПС «Консультант Плюс».
5. Об обязательном пенсионном страховании в РФ [Электронный ресурс] :федер. закон РФ от 15.12.2001. №167-ФЗ, (ред. от 12.03.2014) // СПС «Консультант Плюс».
6. Об основах обязательного социального страхования [Электронный ресурс] :федер. закон РФ от 16.07.1999. №165-ФЗ, (ред. от 28.12.2013) // СПС «Консультант Плюс».
7. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ [Электронный ресурс] : утв. распоряжением Правительства РФ от 25.12.2012 №2524-Р // СПС «Консультант Плюс».
8. Антропов В. В. Социальное страхование [Текст] / учебное пособие / Антропов В. В. – М.: Издательство Московского гуманитарного университета, 2011 г. – 123 с.
9. Горбачева Е. И. Новая форма 4 – ФСС [Текст] / Е. И. Горбачева. // Бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. - №5. – С. 13-15.

10. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская финансовая отчетность [Текст] / учебное пособие / Е. Н. Домбровская. – М.: ИНФРА-М, 2013 г. – 279 с.
11. Кокорева М. С. Совершенствование системы социального страхования в РФ [Текст] / М. С. Кокорева // Студенческий научный форум 2014 : материалы IV Международной студенческой электронной научной конференции / Российская академия естествознания – Москва, 2014.
12. Колодина И. Н. Введена единая форма отчетности по страховым взносам [Текст] // Российская газета. – 2014. – 8 февр. – С. 8.
13. Линник В. В. Проблемы и перспективы развития социального страхования в России [Текст] / В. В. Линник // Федеральный справочник – 2013. Т. 14. – С. 209-214.
14. Супроткина В. И. Расчеты по страховым взносам с государственными внебюджетными фондами [Текст] / В. И. Супроткина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2012. – № 13(253). – С. 29–35.
15. Касаева О. В. Анализ результатов замены единого социального налога страховыми взносами [Текст] / О. В. Касаева // Вестник Томского государственного университета. – 2012. – № 327. – С. 152–155.
16. Об актуальных вопросах социальной политики в РФ [Текст] // Аналитический вестник Совета Федерации РФ. Основные проблемы социального развития России. – 2014. – № 24(542).
17. Сигидов Ю. И. Теория бухгалтерского учета [Текст] / учебное пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – М.: ИНФРА-М, 2014 г. – 326 с.
18. Семенов И. В. Социальное страхование: сущность, виды [Текст] / И. В. Семенов. // Социально-политические науки. – 2014. – № 1. – С. 53–58.
19. Сотникова Л. В. Бухгалтерская отчетность организации [Текст] / учебник / Л. В. Сотникова. – М.: ИПБР-БИНФА, 2013 г. – 598 с.
20. Лебедович Я. В. Система социальной защиты: эволюция и взаимосвязь категорий [Текст] / Я. В. Лебедович. // Финансы и кредит. – 2014. – № 23. – С. 48–55.

21. Федоров Л. В. Пенсионный фонд Российской Федерации [Текст] / учебник / Л. В. Федоров. 2-е изд. – М.: Издательство «Дашков и К», 2013 г. – 396 с.
22. Социальные страховые взносы [Электронный ресурс] // Российская газета. Режим доступа: <http://www.rg.ru/sujet/4431/> (05.04.16).
23. Данные отчетов управляющих компаний о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.pfrf.ru/uk_results_info/ (05.04.16).
24. Концепция развития финансового рынка России [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://raexpert.ru/strategy/conception/part4/> (05.04.16).
25. Мнение эксперта: применение новой формулы расчета пенсий может снизить коэффициент замещения до 22—25% [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://pensiarf.ru/mnenie-eksperta-primenenie-novoj-formuly-rascheta-pensij-mozhet-snizit-koefficient-zameshheniya-do-22-25/> (05.04.16).
26. Программа государственного софинансирования пенсии [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/sofinansirovanie/> (05.04.16).
27. Размер тарифов страховых взносов на ОМС [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федерального фонда медицинского страхования Российской Федерации. — Режим доступа: <http://www.fss.ru/> (05.04.16).
28. Размер тарифов страховых взносов на ОСС [Электронный ресурс] // Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации. — Режим доступа: <http://www.fss.ru/> (05.04.16).
29. Уплата страховых взносов и представление отчетности [Электронный ресурс] // Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. — Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/howtopay/> (05.04.16).
30. Практическое пособие по годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] : Путеводитель по налогам // СПС «Консультант Плюс».

31. Фонд социальной защиты населения [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.ssf.gov.by/> (05.04.16).
32. Социальное страхование в Украине: достижения и перспективы [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал СНГ. — Режим доступа: <http://www.e-cis.info/page.php?id=6400> (05.04.16).
33. Участники системы обязательного социального страхования [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного фонда социального страхования Республики Казахстан. — Режим доступа: <http://www.gfss.kz/ru/> (05.04.16).
34. Beloppochprocent - inkomstår 2016 [Electronic resource] / Skatteverket – Sweden Tax Agency. – Mode of access: <http://www.skatteverket.se/privat/skatter/beloppochprocent/2016.4.46ae6b26141980f1e2d4366.html/> (05.04.16).
35. Federal Income Tax Rates [Electronic resource] / Tax Planning U.S. – Mode of access: <http://taxes.about.com/od/Federal-Income-Taxes/fl/Federal-Income-Tax-Rates-for-the-Year-2014.htm/> (05.04.16).
36. French Social Security Contributions and Organisations [Electronic resource] / The global expat network FRANCE. – Mode of access: <http://france.angloinfo.com/money/social-security/> (05.04.16).
37. Social insurance in Sweden [Electronic resource] / Regeringskansliet – Government Offices of Sweden. – Mode of access: <http://www.government.se/sb/d/15473/a/183495/> (05.04.16).
38. Social Security in the United States: Overview and Outlook [Electronic resource] / United Nations Publication. – Mode of access: <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/0/27160/lcw89i.pdf/> (05.04.16).
39. Sozialversicherung [Electronic resource] / Portal für Finanzen und Versicherungen. – Mode of access: <http://www.cecude.de/sozialversicherung.html/> (05.04.16).

40. Soziale Sicherheit in Deutschland [Electronic resource] / Die Deutsche Sozialversicherung. – Mode of access: <http://www.deutschesozialversicherung.de/index.html/> (05.04.16).
41. Sozialversicherungsbeiträge 2016 Beitragssatz [Electronic resource] / Ratgeber für Finanzen, Steuer, Lohn und Gehalt. – Mode of access: <http://www.imacc.de/lohnabrechnunggehhaltsabrechnung/sozialabgabenarbeitgeber/sozialversicherungbeitraege2016/index.html/> (05.04.16).
42. The French Social Security System [Electronic resource] / Centre des Liaisons Européennes et Internationales de Sécurité Sociale. – Mode of access: http://www.cleiss.fr/docs/regimes/regime_france/an_index.html/ (05.04.16)
43. Japan's social security system [Electronic resource] / JETRO. – Mode of access: <http://www.jetro.go.jp/en/invest/settingup/laws/page9.html> (05.04.16).
44. Social Insurance in UAE [Electronic resource] / UAE Ministry of Finance. – Mode of access: <https://www.mof.gov.ae/en/aboutministry/pages/publicpension.aspx> (05.04.16).
45. United Arab Emirates Social Security Rate 2016 [Electronic resource] / Trading Economics. – Mode of access: <http://www.tradingeconomics.com/united-arab-emirates/social-security-rate> (05.04.16).
46. Расчет больничного в 2016 году [Электронный ресурс] / Консультант плюс. – Mode of access: <http://www.consultant.ru/law/ref/poleznye-sovety/bolnichyi-list/raschet-i-oplata/> (05.04.16).

ПОСТУПЛЕНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
(МЛРД. РУБ.; ДО 1998 Г. - ТРЛН. РУБ.)*

Годы	Поступление					Расходование				
	Всего	в том числе:				Всего	в том числе на:			
		страховые взносы, налоговые платежи	из федерального бюджета	от вклада на депозит и прочих финансовых вложений	прочие поступления		финансирование выплат населению пенсий, пособий	финансирование выплат пособий сверх установленных норм и санаторно-курортное лечение за счет средств бюджета	финансирование исполнительной дирекции Фонда	прочие расходы
1995	17,60	15,98	0,03	0,38	1,21	17,46	11,00	0,36	0,53	5,57
1996	27,08	24,03	0,04	-	3,01	26,81	19,22	0,29	0,74	6,56
1997	31,52	28,27	0,21	-	3,03	30,39	22,30	0,38	1,16	6,55
1998	32,54	30,60	0,52	0,12	1,29	31,06	20,73	0,31	1,20	8,82
1999	51,87	48,27	0,91	0,15	2,54	43,89	25,69	0,27	1,77	16,16
2000	86,58	83,66	0,58	0,28	2,06	70,00	42,87	0,32	2,50	24,30
2001	89,02	87,83	0,45	-	0,74	93,72	67,82	0,47	3,80	21,64
2002	116,39	114,01	0,72	-	1,67	125,61	101,44	0,69	4,32	19,16
2003	137,25	135,64	0,90	-	0,71	136,16	116,52	0,79	4,07	14,79
2004	159,28	156,61	1,86	0,31	0,50	140,57	119,01	0,95	4,64	15,96
2005	186,69	167,61	16,88	0,45	1,76	165,31	126,49	16,54	6,03	16,25
2006	218,91	188,89	14,62	0,38	15,03	208,15	156,42	14,95	8,31	28,48
2007	295,37	236,26	41,66	0,21	17,24	303,06	220,44	16,09	10,83	55,71
2008	360,48	292,02	49,85	0,03	18,57	379,39	282,96	16,94	12,97	66,52
2009	440,05	291,58	131,10	0,01	17,37	448,50	338,59	19,81	13,85	76,26
2010	463,78	316,98	109,08	-	37,72	491,20	410,39	39,57	14,83	26,41
2011	558,60	390,36	145,91	0,08	22,25	497,57	422,54	26,25	17,67	31,12
2012	630,78	426,22	180,66	0,61	23,29	531,23	446,52	23,78	22,33	38,59
2013	603,50	474,24	111,21	0,79	17,26	566,23	477,60	24,51	23,72	40,40
2014	569,83	508,58	52,94	1,73	6,59	546,19	468,90	26,01	23,19	28,08
2015	403,50	365,53	21,19	4,95	11,83	439,73	382,52	21,21	14,65	21,34

*данные 2015 года представлены за 3 квартала

ПОСТУПЛЕНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ РФ
(МЛРД. РУБ.; ДО 1998 Г. - ТРЛН. РУБ.)

Годы	Поступление				Расходование				
	Всего	в том числе:			Всего	в том числе на:			
		страховые взносы, налоговые платежи	из федерального бюджета	прочие поступления		субсидии на выполнение территориальных программ обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы ОМС	финансирование исполнительной дирекции Фонда	финансирование расходов по созданию и совершенствованию информационной системы Фонда	прочие расходы
1995	0,51	0,51	-	0,01	0,52	0,40	0,01	0,03	0,08
1996	0,85	0,81	-	0,04	0,80	0,66	0,02	0,02	0,10
1997	1,10	1,05	-	0,05	1,15	0,95	0,02	0,03	0,15
1998	1,28	1,12	-	0,16	1,28	1,02	0,03	0,03	0,20
1999	1,98	1,91	-	0,08	1,97	1,70	0,03	0,04	0,20
2000	2,89	2,81	-	0,07	2,87	2,35	0,03	0,04	0,45
2001	3,99	3,97	-	0,02	4,01	3,56	0,04	0,04	0,36
2002	5,09	5,06	-	0,03	5,08	4,48	0,04	0,04	0,52
2003	5,80	5,77	-	0,02	5,81	5,10	0,05	0,04	0,62
2004	6,81	6,78	-	0,03	6,76	5,97	0,05	0,04	0,70
2005	83,00	31,71	51,29	0,01	71,51	29,27	0,08	0,05	42,11
2006	125,52	55,77	69,69	0,06	119,41	38,13	0,12	0,03	81,12
2007	157,82	71,81	85,85	0,16	158,18	102,97	0,14	0,07	54,99
2008	162,62	89,29	73,18	0,15	168,71	71,28	0,23	0,53	96,67
2009	126,56	89,83	36,74	-	130,04	91,64	0,26	0,31	37,83
2010	101,84	97,10	4,73	0,02	109,12	86,18	0,29	0,18	22,49
2011	348,44	327,19	21,14	0,11	310,43	95,95	0,35	0,21	213,91
2012	966,54	914,00	51,81	0,73	932,16	640,56	0,65	-	290,94
2013	1101,35	1073,30	25,78	2,27	1048,72	779,64	0,68	-	268,40
2014	1250,55	1218,63	31,92	-	1268,66	1221,10	0,60	0,25	46,71
2015	1137,63	1105,863	31,771	-	1171,75	1121,10	0,26	-	48,09

*данные 2015 года представлены за 3 квартала

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПЛАТЕЖАМ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ ИЗ ОБЩЕЙ СУММЫ ПРОСРОЧЕННОЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КРУПНЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН, МЛН. РУБ.

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего	561,9	584,5	647,8	677,7	647,9	430,8	500,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	177,9	120,0	27,0	55,7	63,7	78,7	213,9
Рыболовство, рыбоводство	0	0	0	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	133,4	130,0	145,1	1,7	6,8	2,1	
-добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0
-добыча полезных ископаемых, кроме топливно- энергетических	133,4	130,0	145,1	1,7	6,8	2,1	2,2
Обрабатывающие производства	154,3	231,5	338,6	429,7	445,2	190,9	210,1
-производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5,2	7 тыс. руб.	0,7	0,6	5,1	-	-
-текстильное и швейное производство	4,3	4,0	2,9	3,9	1,0	8,4	7,4
-производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5 тыс. руб.	0	0	0	0	-	-
-обработка древесины и производство изделий из дерева	4,2	1,5	1,4	0	0	-	-
-целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	9 тыс. руб.	0	1 тыс. руб.	0	0	-	-
-химическое производство	0	3,4	12,4	18,6	0	-	-
-производство резиновых и пластмассовых изделий	0	0	0	0	0	-	-
-производство прочих неметаллических минеральных продуктов	24,5	37,5	11,5	2,1	6,6	12,3	15,4
- производство металлургическое и готовых металлических изделий	13,4	29,4	8,3	31,3	88,6	96,8	120,3
-производство электро-, электронного и оптического оборудования	55,6	113,0	235,0	244,6	193,5	64,4	74,8
-производство транспортных средств и оборудования	31,5	9,9	2,3	1,9	1,6	1,7	2,9
-прочие производства	0,6	81	0	35	0,1	-	-

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ № 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11,0	10,9	7,3	17,7	29,3	43,2	57,4
Строительство	37,9	62,6	87,3	93,0	81,4	105,7	150,6
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5,0	0,3	0,3	0,4	0,6	-	-
Гостиницы и рестораны	0	0	0,3	0	0,3	1,2	1,8
Транспорт и связь	18,0	16,5	35,5	66,2	2,1	2,9	3,5
Финансовая деятельность	0	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16,5	8,2	3,6	9,1	15,6	3,1	4,9
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	0	0	0	0	0	0	0
Образование	6,3	1,1	1,5	1,4	0	-	-
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0,3	0,3	0,1	0,2	0,4	0,4	0,6
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1,4	3,1	1,1	2,5	2,5	2,7	2,9

*по данным федеральной службы государственной статистики

**данные 2015 года представлены за 3 квартала

РЕЗУЛЬТАТЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ПОСТУПЛЕНИЙ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ
СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

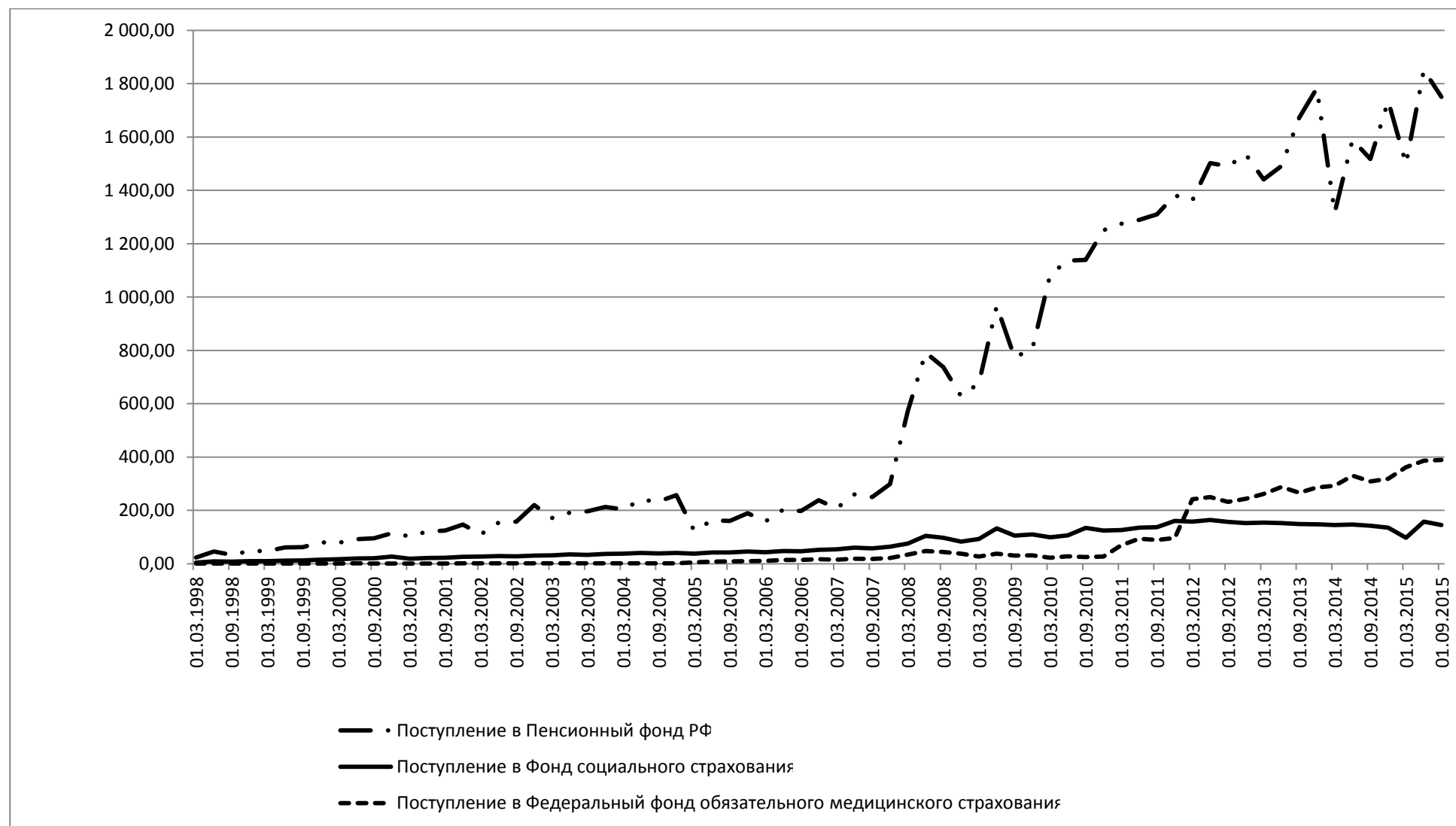
ПФ РФ	Значение	ФСС РФ	Значение	ФОМС РФ	Значение
Среднее	561,70	Среднее	69,68	Среднее	54,80
Стандартная ошибка	68,80	Стандартная ошибка	6,42	Стандартная ошибка	11,63
Медиана	227,05	Медиана	46,17	Медиана	12,29
Стандартное отклонение	558,93	Стандартное отклонение	52,18	Стандартное отклонение	94,51
Дисперсия выборки	312397513689,28	Дисперсия выборки	2723065398,66	Дисперсия выборки	8932098998,60
Эксцесс	-0,97	Эксцесс	-1,26	Эксцесс	1,88
Асимметричность	0,81	Асимметричность	0,54	Асимметричность	1,85
Интервал	1759,96	Интервал	159,61	Интервал	330,15
Минимум	22,95	Минимум	4,51	Минимум	0,19
Максимум	1782,91	Максимум	164,12	Максимум	330,34
Сумма	37072,40	Сумма	4599,11	Сумма	3616,94
Счет	66,00	Счет	66,00	Счет	66,00
Наибольший (1)	1782,91	Наибольший (1)	164,12	Наибольший (1)	330,34
Наименьший (1)	22,95	Наименьший (1)	4,51	Наименьший (1)	0,19
Уровень надежности (95,0%)	137,40	Уровень надежности (95,0%)	12,83	Уровень надежности (95,0%)	23233404,38

ПОСТУПЛЕНИЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, МЛРД. РУБ.

Период	Поступления			
	Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Федеральный фонд медицинского страхования	Всего
1	2	3	4	5
01.03.1998	22,95	4,51	0,19	27,65
01.06.1998	45,91	9,01	0,37	55,29
01.09.1998	32,83	7,86	0,24	40,93
01.12.1998	47,41	9,22	0,32	56,95
01.03.1999	47,84	9,29	0,40	57,53
01.06.1999	60,89	11,02	0,43	72,34
01.09.1999	62,09	12,72	0,51	75,31
01.12.1999	79,62	15,23	0,58	95,43
01.03.2000	77,90	16,41	0,61	94,92
01.06.2000	91,77	20,00	1,05	112,82
01.09.2000	95,32	20,66	0,42	116,40
01.12.2000	114,27	26,59	0,73	141,59
01.03.2001	102,78	18,36	0,99	122,13
01.06.2001	120,26	21,32	0,97	142,55
01.09.2001	124,55	22,38	0,94	147,87
01.12.2001	147,31	25,77	1,07	174,15
01.03.2002	110,08	27,19	1,11	138,39
01.06.2002	154,16	28,74	1,26	184,15
01.09.2002	157,75	27,97	1,33	187,05
01.12.2002	220,34	30,11	1,36	251,81
01.03.2003	170,92	31,26	1,23	203,41
01.06.2003	190,83	35,17	1,49	227,49
01.09.2003	196,18	32,74	1,48	230,41
01.12.2003	212,52	36,47	1,57	250,56
01.03.2004	203,43	37,23	1,54	242,20
01.06.2004	238,71	40,62	1,78	281,10
01.09.2004	233,76	38,57	1,68	274,02
01.12.2004	256,60	40,19	1,79	298,58
01.03.2005	123,72	37,63	5,35	166,70
01.06.2005	162,11	42,37	8,26	212,73
01.09.2005	160,11	41,92	8,33	210,36
01.12.2005	189,67	45,69	9,77	245,12
01.03.2006	159,02	42,79	10,49	212,29
01.06.2006	202,45	47,70	14,46	264,61
01.09.2006	197,79	46,66	14,09	258,54
01.12.2006	238,38	51,74	16,74	306,85
01.03.2007	207,75	54,31	14,66	276,72
01.06.2007	260,17	60,51	18,51	339,19
01.09.2007	250,06	57,53	17,72	325,32
01.12.2007	298,91	63,90	20,92	383,73

01.03.2008	573,34	75,70	34,15	683,19
01.06.2008	791,75	104,54	47,16	943,45
01.09.2008	737,15	97,33	43,91	878,38
01.12.2008	627,94	82,91	37,40	748,25
01.03.2009	676,76	92,41	26,58	795,74
01.06.2009	966,79	132,01	37,97	1136,78
01.09.2009	773,44	105,61	30,37	909,42
01.12.2009	805,66	110,01	31,64	947,31
01.03.2010	1084,59	99,04	22,18	1205,80
01.06.2010	1136,36	106,16	27,99	1270,51
01.09.2010	1139,05	133,91	24,91	1297,87
01.12.2010	1250,09	124,67	26,76	1401,52
01.03.2011	1274,53	126,06	69,62	1470,20
01.06.2011	1289,55	135,17	93,35	1518,07
01.09.2011	1309,92	137,26	89,06	1536,24
01.12.2011	1381,65	160,11	96,41	1638,16
01.03.2012	1362,56	157,42	241,40	1761,38
01.06.2012	1502,03	164,12	249,63	1915,79
01.09.2012	1490,64	157,10	231,68	1879,42
01.12.2012	1535,14	152,15	243,83	1931,11
01.03.2013	1441,30	153,98	261,18	1856,47
01.06.2013	1491,13	152,66	287,79	1931,58
01.09.2013	1673,05	148,99	266,38	2088,43
01.12.2013	1782,91	147,87	285,99	2216,77
01.03.2014	1316,34	145,26	292,53	1754,14
01.06.2014	1589,62	147,32	330,34	2067,28
01.09.2014	1518,04	142,06	308,84	1968,93
01.12.2014	1735,06	135,19	318,84	2189,09
01.03.2015	1499,01	96,99	361,76	1957,76
01.06.2015	1852,03	158,09	386,58	2396,70
01.09.2015	1750,42	144,80	389,30	2284,52

ПОСТУПЛЕНИЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ, МЛРД. РУБ.



ДИНАМИКА ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ В РФ, МЛРД. РУБ.

Период	Денежная масса М2 всего - млрд. руб.	В том числе налич- ные деньги - всего	Наличные день- ги,% от М2	Уровень ин- фляции, %
1	2	3	4	5
01.03.1998	362,9	120,4	33,2	35,9
01.06.1998	370,0	129,9	35,1	18,2
01.09.1998	343,6	133,3	38,8	11,5
01.12.1998	396,9	167,5	42,2	18,8
01.03.1999	463,9	180,9	39	15,5
01.06.1999	542,4	205,6	37,9	7,6
01.09.1999	590,8	216,2	36,6	5,4
01.12.1999	646,5	219,1	33,9	8
01.03.2000	726,6	242,0	33,3	8,5
01.06.2000	831,6	289,4	34,8	4,1
01.09.2000	960,1	341,8	35,6	3,1
01.12.2000	1036,4	358,6	34,6	4,5
01.03.2001	1109,7	388,4	35	7,9
01.06.2001	1233,7	438,0	35,5	4
01.09.2001	1365,5	506,6	37,1	3,2
01.12.2001	1439,1	526,7	36,6	3,5
01.03.2002	1537,0	542,6	35,3	6,4
01.06.2002	1704,7	606,9	35,6	3,3
01.09.2002	1828,3	678,3	37,1	2
01.12.2002	1949,4	690,1	35,4	3,4
01.03.2003	2125,4	731,1	34,4	5,1
01.06.2003	2453,7	856,3	34,9	2,6
01.09.2003	2704,8	965,6	35,7	0,6
01.12.2003	2843,7	1001,0	35,2	3,1
01.03.2004	3335,5	1164,1	34,9	3,6
01.06.2004	3525,0	1219,7	34,6	2,3
01.09.2004	3657,9	1291,2	35,3	1,7
01.12.2004	3938,7	1331,3	33,8	3,3
01.03.2005	4311,4	1444,3	33,5	5,1
01.06.2005	4688,6	1580,1	33,7	2,5
01.09.2005	5133,9	1704,4	33,2	0,7
01.12.2005	5436,1	1766,7	32,5	2,1
01.03.2006	5919,3	1888,3	31,9	4,9
01.06.2006	6692,8	2094,8	31,3	1,2
01.09.2006	7447,2	2353,3	31,6	1,1
01.12.2006	8014,1	2452,3	30,6	1,7
01.03.2007	8902,0	2679,5	30,1	3,4
01.06.2007	8069,9	2187,0	27,1	1,8

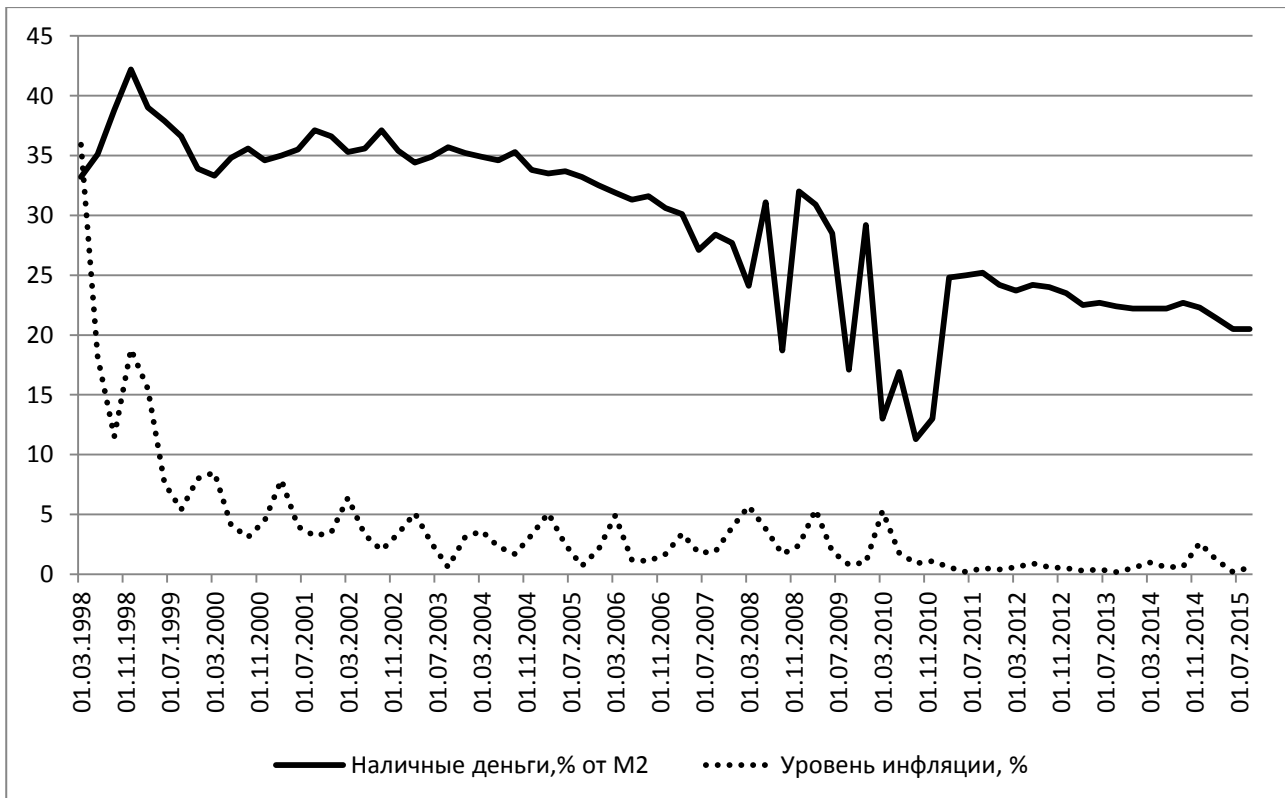
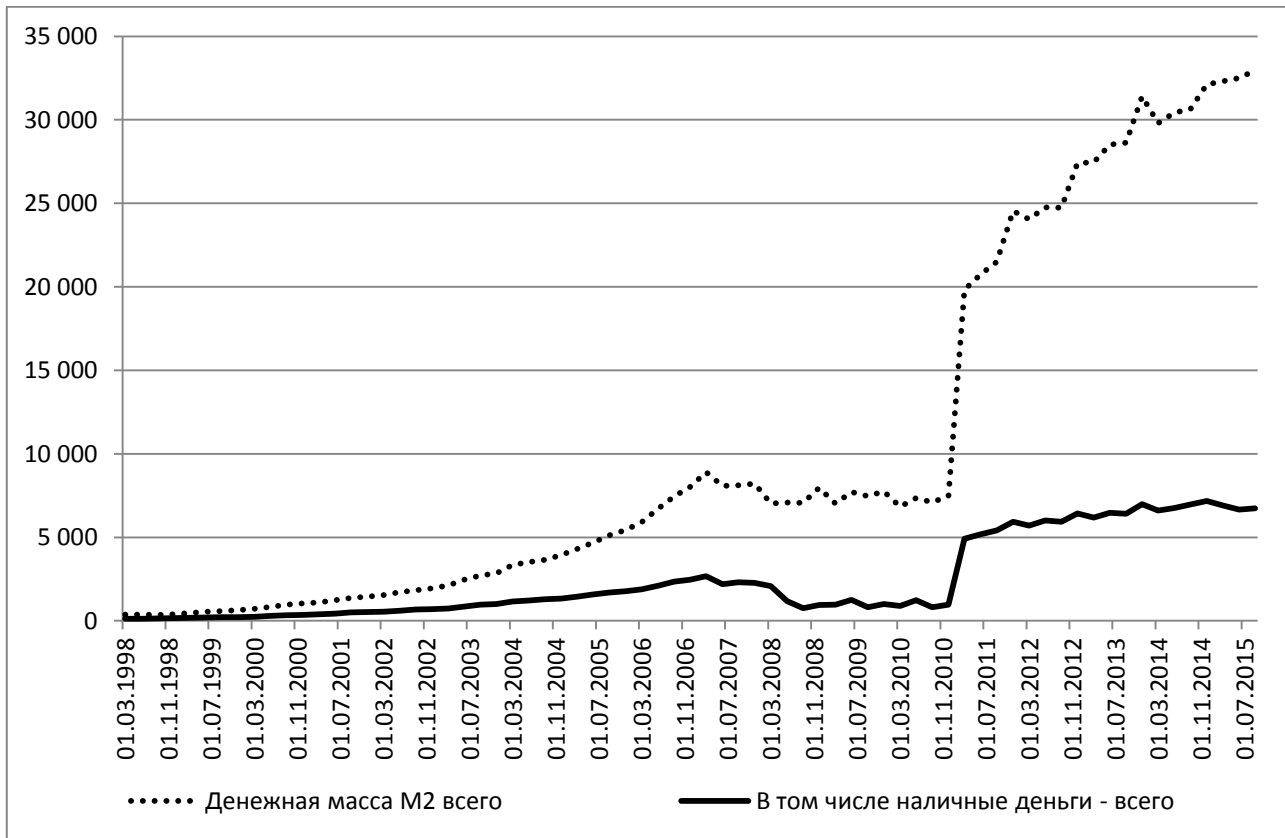
ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ № 7

1	2	3	4	5
01.09.2007	8115,7	2304,9	28,4	1,9
01.12.2007	8216,3	2275,9	27,7	3,9
01.03.2008	7016,3	2077,5	24,1	5,7
01.06.2008	7082,6	1176,3	31,1	3,8
01.09.2008	7061,0	759,0	18,7	1,7
01.12.2008	7964,7	948,7	32	2,4
01.03.2009	7023,1	969,1	30,9	5,4
01.06.2009	7722,9	1251,8	28,5	1,9
01.09.2009	7457,3	807,6	17,1	0,8
01.12.2009	7745,8	1009,5	29,2	1,0
01.03.2010	6840,5	886,3	13	5,3
01.06.2010	7352,2	1242,0	16,9	1,8
01.09.2010	7102,0	805,8	11,3	0,9
01.12.2010	7460,8	972,5	13	1,1
01.03.2011	19819,0	4918,	24,8	0,6
01.06.2011	20745,3	5192,2	25,0	0,2
01.09.2011	21497,4	5420,4	25,2	0,5
01.12.2011	24543,4	5938,6	24,2	0,4
01.03.2012	24041,3	5704,3	23,7	0,6
01.06.2012	24764,0	6003,9	24,2	0,9
01.09.2012	24739,2	5931,3	24,0	0,6
01.12.2012	27405,4	6430,1	23,5	0,5
01.03.2013	27465,9	6181,4	22,5	0,3
01.06.2013	28506,1	6470,3	22,7	0,4
01.09.2013	28629,3	6414,4	22,4	0,2
01.12.2013	31404,7	6985,6	22,2	0,5
01.03.2014	29800,1	6608,2	22,2	1,0
01.06.2014	30426,2	6763,5	22,2	0,6
01.09.2014	30644,8	6959,3	22,7	0,65
01.12.2014	32110,5	7171,5	22,3	2,62
01.03.2015	32301,7	6915,5	21,4	1,21
01.06.2015	32492,8	6659,5	20,5	0,19
01.09.2015	32950,8	6744,9	20,5	0,57

РЕЗУЛЬТАТЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ

Денежная масса М2 всего - млрд. руб.	Значение	В том числе налич- ные деньги - всего	Значение	Наличные деньги ,% от М2	Значение
Среднее	8736,02	Среднее	2093,01	Среднее	29,81
Стандартная ошибка	1174,03	Стандартная ошибка	269,5	Стандартная ошибка	0,86
Медиана	6306,00	Медиана	1170,20	Медиана	31,95
Мода	-	Мода	-	Мода	22,20
Стандартное откло- нение	9537,0	Стандартное откло- нение	2189616909,46	Стандартное откло- нение	6,95
Дисперсия выборки	90953319916984,00	Дисперсия выборки	4794422210201,00	Дисперсия выборки	48,34
Эксцесс	0,18	Эксцесс	-0,09	Эксцесс	0,03
Асимметричность	1,27	Асимметричность	1,21	Асимметричность	-0,82
Интервал	31061,00	Интервал	6865,00	Интервал	30,90
Минимум	343,60	Минимум	120,40	Минимум	11,30
Максимум	31404,70	Максимум	69856,00	Максимум	42,20
Сумма	576587,70	Сумма	138142,70	Сумма	1967,60
Счет	66,00	Счет	66,00	Счет	66,00
Наибольший(1)	31404,70	Наибольший(1)	69856,00	Наибольший(1)	42,20
Наименьший(1)	343,60	Наименьший(1)	120,40	Наименьший(1)	11,30
Уровень надежно- сти(95,0%)	2344,47	Уровень надежно- сти(95,0%)	538,28	Уровень надежно- сти(95,0%)	1,71

ДИНАМИКА УРОВНЯ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ, МЛРД. РУБ.



**ДИНАМИКА ИНДЕКСА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН И ВАЛОВОГО ВНУТРЕННЕГО
ПРОДУКТА**

Период	Индекс потребительских цен	Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд. руб.
1	2	3
01.03.1998	100,6	657,4
01.06.1998	100,1	657,4
01.09.1998	138,4	657,4
01.12.1998	111,6	657,4
01.03.1999	102,8	1205,8
01.06.1999	101,9	1205,8
01.09.1999	101,5	1205,8
01.12.1999	101,3	1205,8
01.03.2000	100,6	1826,4
01.06.2000	102,6	1826,4
01.09.2000	101,3	1826,4
01.12.2000	101,6	1826,4
01.03.2001	101,9	2259,9
01.06.2001	101,6	2259,9
01.09.2001	100,6	2259,9
01.12.2001	101,6	2259,9
01.03.2002	101,1	2715,8
01.06.2002	100,5	2715,8
01.09.2002	100,4	2715,8
01.12.2002	101,5	2715,8
01.03.2003	101,1	2851,1
01.06.2003	100,8	3101,7
01.09.2003	100,3	3600,2
01.12.2003	101,1	3655,2
01.03.2004	100,8	3515,7
01.06.2004	100,8	3971,6
01.09.2004	100,4	4594,0
01.12.2004	101,1	4945,9
01.03.2005	101,3	4458,6
01.06.2005	100,6	5077,9
01.09.2005	100,3	5845,2
01.12.2005	100,8	6228,0
01.03.2006	100,8	5792,9
01.06.2006	100,3	6368,0
01.09.2006	100,1	7275,8
01.12.2006	100,8	7480,3
01.03.2007	100,6	6780,2
01.06.2007	101	7767,5
01.09.2007	100,8	8902,7
01.12.2007	101,1	9797,0
01.03.2008	112,5	8877,6

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ № 10

1	2	3
01.06.2008	109,8	10238,3
01.09.2008	110,1	11542,0
01.12.2008	113,3	10618,9
01.03.2009	108,7	8334,6
01.06.2009	107,5	9244,8
01.09.2009	108,3	1041,1
01.12.2009	108,8	10816,4
01.03.2010	108,5	9995,8
01.06.2010	107,8	10977,0
01.09.2010	107,9	12086,5
01.12.2010	108,3	13249,3
01.03.2011	109,5	11954,2
01.06.2011	109,52	13376,4
01.09.2011	109,05	14732,9
01.12.2011	108,44	15903,7
01.03.2012	103,86	13681,7
01.06.2012	103,84	14911,9
01.09.2012	104,58	16295,7
01.12.2012	105,07	17329,0
01.03.2013	107,12	14641,8
01.06.2013	107,15	15982,7
01.09.2013	106,88	17538,4
01.12.2013	106,76	18592,3
01.03.2014	106,4	15992,0
01.06.2014	106,99	17697,2
01.09.2014	100,7	18722,1
01.12.2014	102,6	19930,0
01.03.2015	101,2	18710,7
01.06.2015	100,2	17491,4
01.09.2015	100,6	19305,2

РЕЗУЛЬТАТЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ИНДЕКСА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН, УРОВНЯ ВНУТРЕННЕГО
ВАЛОВОГО ПРОДУКТА

Индекс потребительских цен	Значение	Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд. руб.	Значение	Поступления во внебюджетные фонды, % от ВВП	Значение
Среднее	104,47	Среднее	7449,91	Среднее	8,863099
Стандартная ошибка	0,70	Стандартная ошибка	668,98	Стандартная ошибка	0,406730
Медиана	101,60	Медиана	6298,06	Медиана	8,316023
Мода	100,80	Мода	657,40	Мода	-
Стандартное отклонение	5,70	Стандартное отклонение	54348,10	Стандартное отклонение	3,304292
Дисперсия выборки	32,49	Дисперсия выборки	295371560,32	Дисперсия выборки	10,91834
Эксцесс	18,43	Эксцесс	-1,06	Эксцесс	-1,198109
Асимметричность	3,44	Асимметричность	0,48	Асимметричность	0,328174
Интервал	38,30	Интервал	179349,38	Интервал	10,51681
Минимум	100,10	Минимум	657,41	Минимум	4,295268
Максимум	138,40	Максимум	18592,34	Максимум	14,8121
Сумма	6895,06	Сумма	491693,93	Сумма	584,9645
Счет	66,00	Счет	66,00	Счет	66
Наибольший(1)	138,40	Наибольший(1)	18592,34	Наибольший(1)	14,8121
Наименьший(1)	100,10	Наименьший(1)	657,41	Наименьший(1)	4,295268
Уровень надежности(95,0%)	1,40	Уровень надежности(95,0%)	1336043	Уровень надежности(95,0%)	0,81230

КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Факторы	Денежная масса М2 всего - тыс. руб.	Наличные деньги М0 - всего	Наличные деньги, % от М2	Индекс цен	Поступление в ПФ РФ	Поступление в ФСС	Поступление в ФОМС	Сумма поступлений	ВВП (тыс. руб.)	Поступления, % ВВП
Денежная масса М2 всего - тыс. руб.	1									
Наличные деньги М0 - всего	0,9820	1								
Наличные деньги, % от М2	-0,6291	-0,5333	1							
Индекс потребительских цен	0,2254	0,1430	-0,2737	1						
Поступление в ПФ РФ	0,9088	0,8342	-0,8066	0,3570	1					
Поступление в ФСС	0,8947	0,8240	-0,8209	0,3305	0,9739	1				
Поступление в ФОМС	0,9427	0,9122	-0,5326	0,1973	0,8434	0,8008	1			
Сумма поступлений	0,9379	0,8690	-0,7840	0,3390	0,9956	0,9728	0,8860	1		
ВВП тыс. руб.	0,9194	0,8601	-0,8223	0,2984	0,9497	0,9700	0,8174	0,9562	1	
Поступления, % ВВП	0,7260	0,6351	-0,6451	0,3945	0,8854	0,8308	0,7216	0,8715	0,7261	1

РАСЧЕТНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ УРАВНЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Период	t	Расчетные значения по уравнению тренда		
		Пенсионный фонд РФ, млрд. руб.	Фонд социального страхования, млрд. руб.	Федеральный фонд медицинского страхования, млрд. руб.
1	2	3	4	5
01.03.1998	1	-	-	48,15
01.06.1998	2	-	3,68	41,29
01.09.1998	3	26,21	7,23	34,76
01.12.1998	4	55,15	10,29	28,56
01.03.1999	5	78,82	12,91	22,70
01.06.1999	6	97,75	15,14	17,17
01.09.1999	7	112,46	17,03	11,97
01.12.1999	8	123,44	18,61	7,10
01.03.2000	9	131,17	19,93	2,57
01.06.2000	10	136,08	21,03	-
01.09.2000	11	138,64	21,94	-
01.12.2000	12	139,25	22,70	-
01.03.2001	13	138,31	23,35	-
01.06.2001	14	136,21	23,91	-
01.09.2001	15	133,31	24,42	-
01.12.2001	16	129,96	24,91	-
01.03.2002	17	126,49	25,40	-
01.06.2002	18	123,20	25,92	-
01.09.2002	19	120,39	26,49	-
01.12.2002	20	118,32	27,14	-
01.03.2003	21	117,26	27,88	-
01.06.2003	22	117,44	28,74	-
01.09.2003	23	119,07	29,73	-
01.12.2003	24	122,36	30,86	-
01.03.2004	25	127,49	32,15	-
01.06.2004	26	134,62	33,62	-
01.09.2004	27	143,89	35,26	-
01.12.2004	28	155,44	37,09	-
01.03.2005	29	169,36	39,12	-
01.06.2005	30	185,76	41,34	-
01.09.2005	31	204,69	43,77	-
01.12.2005	32	226,22	46,40	-

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 13

1	2	3	4	5
01.03.2006	33	250,38	49,23	-
01.06.2006	34	277,18	52,27	-
01.09.2006	35	306,63	55,50	1,49
01.12.2006	36	338,70	58,92	5,94
01.03.2007	37	373,36	62,52	10,72
01.06.2007	38	410,54	66,30	15,84
01.09.2007	39	450,18	70,23	21,28
01.12.2007	40	492,17	74,32	27,07
01.03.2008	41	536,42	78,55	33,18
01.06.2008	42	582,78	82,89	39,63
01.09.2008	43	631,12	87,33	46,40
01.12.2008	44	681,25	91,85	53,52
01.03.2009	45	733,01	96,44	60,96
01.06.2009	46	786,19	101,05	68,74
01.09.2009	47	840,55	105,69	76,85
01.12.2009	48	895,88	110,30	85,29
01.03.2010	49	951,90	114,87	94,06
01.06.2010	50	1008,34	119,37	103,17
01.09.2010	51	1064,90	123,76	112,61
01.12.2010	52	1121,28	128,01	122,39
01.03.2011	53	1177,15	132,09	132,49
01.06.2011	54	1232,14	135,95	142,93
01.09.2011	55	1285,90	139,56	153,70
01.12.2011	56	1338,04	142,88	164,80
01.03.2012	57	1388,15	145,87	176,24
01.06.2012	58	1435,82	148,48	188,01
01.09.2012	59	1480,59	150,66	200,11
01.12.2012	60	1522,02	152,38	212,55
01.03.2013	61	1559,61	153,57	225,31
01.06.2013	62	1592,89	154,19	238,41
01.09.2013	63	1621,33	154,18	251,85
01.12.2013	64	1644,40	153,50	265,61
01.03.2014	65	1661,56	152,08	279,71
01.06.2014	66	1672,22	149,86	294,14
01.09.2014	67	1675,81	146,80	308,91
01.12.2014	68	1671,71	142,81	324,00
01.03.2015	69	1659,31	137,85	339,43
01.06.2015	70	1637,96	131,85	355,19
01.09.2015	71	1607,00	124,73	371,29
01.12.2015	72	1565,76	116,44	387,72

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 13

1	2	3	4	5
01.03.2016	73	1513,53	106,90	404,47
01.06.2016	74	1449,60	96,04	421,57
01.09.2016	75	1373,23	83,78	438,99
01.12.2016	76	1283,68	66,00	456,75
01.03.2017	77	1180,17	45,79	474,84
01.06.2017	78	1061,91	32,67	493,26
01.09.2017	79	928,11	19,28	512,02
01.12.2017	80	777,92	12,19	531,11
01.03.2018	81	610,52	9,53	550,53
01.06.2018	82	425,03	8,23	570,29
01.09.2018	83	220,57	7,54	590,37

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

**Стратегия развития пенсионной системы
Российской Федерации до 2030 года****Раздел I. Основные итоги функционирования пенсионной системы**

В Российской Федерации в течение последних 10 лет проводились мероприятия, направленные на совершенствование пенсионной системы, по итогам которых достигнуты следующие результаты:

- установление гарантированного минимального уровня материального обеспечения пенсионера не ниже величины прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации;
- восстановление утраченных в ходе рыночных реформ пенсионных прав, приобретенных в советское время (валоризация);
- создание объективных экономических и правовых предпосылок формирования пенсионных прав будущих пенсионеров для получения трудовой пенсии на уровне международных норм;
- повышение среднего размера трудовой пенсии.

Так, средний размер трудовой пенсии по старости в Российской Федерации в 2012 году составил 9706 руб. С 2002 года он увеличился в 6,5 раз в номинальном размере и более чем в 2,8 раза в реальном.

Соотношение трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера постоянно увеличивалось и составило в 2002 году - 108,4%, в 2007 году - 110,4% и в 2012 году - 179,8%.

Коэффициент замещения трудовой пенсии по старости в 2002 году составлял 34%, к 2007 г. он снизился до 25% ввиду вызванного объективными причинами отставания темпов индексации трудовой пенсии от темпов роста заработной платы, а к 2012 году увеличился до 36,8% вследствие целевого роста базовой части трудовой пенсии в период 2008 - 2009 годах и проведения в 2010 году валоризации пенсионных прав за советский период.

Таким образом, проводимая пенсионная политика была направлена на обеспечение социально приемлемого материального уровня пенсионеров.

Вместе с тем в рамках пенсионной системы не достигнут требуемый международными стандартами коэффициент замещения с учетом обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости и сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Причинами сложившейся ситуации являются внешние по отношению к пенсионной системе макроэкономические и демографические факторы, которые непосредственно проявляются в следующем:

- изменении макроэкономических параметров - темпов роста и объемов валового внутреннего продукта, структуры занятости, показателей производительности труда, инфляции и размере заработной платы;
- большом объемескрытой заработной платы;
- наличии значительного количества рабочих мест, предусматривающих досрочное пенсионное обеспечение;
- увеличении продолжительности жизни;
- высоком уровне смертности в трудоспособном возрасте.

Кроме того, в пенсионной системе сохраняются значительные внутренние негативные факторы:

- остается нерешенной проблема досрочных пенсий;

- не установлен сбалансированный тариф страховых взносов для самозанятых граждан;
- действуют тарифы, не позволяющие в рамках сложившейся модели в полном объеме покрывать сформированные застрахованными лицами и гарантированные государством пенсионные обязательства перед гражданами.

Накопительная составляющая пенсионной системы требует существенной модернизации, в том числе в части, касающейся гарантий сохранности средств пенсионных накоплений и сформированных пенсионных прав, создания эффективной системы контроля за инвестированием, а также расширения перечня финансовых институтов и инструментов.

Инерционный сценарий развития пенсионной системы (сохранение существующей модели) в условиях действующего пенсионного законодательства неизбежно приведет к следующим социально-экономическим последствиям:

- невозможности поддержания размера пенсий на социально приемлемом уровне и увеличение численности низкодоходных групп среди пенсионеров. Так, повышение уровня жизни пенсионеров затормозится и к 2030 году средний размер трудовой пенсии по старости не достигнет 2,5 прожиточного минимума пенсионера, а коэффициент замещения трудовой пенсией по старости утраченного заработка будет неуклонно снижаться и составит 24,9%;
- недостаточности способов и механизмов формирования приемлемого уровня пенсионных прав для средне - и высокодоходных категорий граждан;
- отсутствию у работодателя мотивации к принятию мер, направленных на улучшение условий труда;
- трансферт из федерального бюджета в пенсионную систему на период как минимум до 2030 года будет превышать 2% валового внутреннего продукта.

Раздел II. Основные цели и задачи развития пенсионной системы

Основными целями развития пенсионной системы являются:

- гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы.

Задачами пенсионной системы являются:

- обеспечение адекватного коэффициента замещения утраченного заработка при необходимом страховом (трудовом) стаже;
- установление размера пенсии на уровне не ниже величины прожиточного минимума пенсионера в стране;
- установление приемлемого уровня страховой нагрузки для субъектов экономической деятельности с установлением единого тарифа страховых взносов для всех категорий работодателей;
- формирование гибкой и адаптивной пенсионной системы путем создания постоянно действующего механизма ее балансировки;
- формирование трехуровневой пенсионной системы для групп с разными доходами (для средне - и высокодоходных категорий - с опорой на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение при условии развития этих институтов);
- повышение эффективности накопительной составляющей пенсионной системы через развитие институтов добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Показатели пенсионной системы должны быть непосредственно увязаны с базовыми макроэкономическими и демографическими тенденциями в стране.

Для достижения этих целей должна быть осуществлена модернизация основных институтов действующей пенсионной системы. При этом необходимо обеспечивать преемственность и сохранить социально-страховой принцип функционирования данной системы,

согласно которому трудовая пенсия представляет собой компенсацию заработной платы работника в связи с утратой им трудоспособности в случаях достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности и смерти кормильца (применительно к нетрудоспособным членам семьи умершего работника).

Раздел III. Цель стратегии

Цель Стратегии - определение направлений и задач по формированию в Российской Федерации социально-страховой пенсионной системы, обеспечивающих:

- размер трудовой пенсии, адекватный среднему заработку работника, который у него сложился в рабочий период не ниже определенной продолжительности (коэффициент замещения не ниже 40%);
- размер пенсионных выплат не менее 2,5 - 3 прожиточных минимумов пенсионера;
- приемлемый уровень страховой нагрузки, существующей в пенсионной системе, на экономику страны;
- долгосрочную актуарную сбалансированность бюджета пенсионной системы.

Пенсионная система должна базироваться на трехуровневой модели:

1 уровень - трудовая пенсия (государственная пенсия) в рамках государственной (публичной) системы обязательного пенсионного страхования, формируемая за счет страховых взносов работодателей и работников, как в солидарную, так и в обязательную накопительную составляющую (обеспечивает коэффициент замещения не менее 40%). Для граждан, которые не выполнили условий обязательного пенсионного страхования, сохраняются социальные пенсии, финансируемые за счет средств федерального бюджета, при этом назначены они могут быть только гражданам, постоянно проживающим на территории Российской Федерации не менее 15 лет;

2 уровень - корпоративная (добровольная) пенсия, право на которую приобретается за счет дополнительных страховых взносов, уплачиваемых на основании индивидуального трудового и/или коллективного договоров либо отраслевого тарифного соглашения;

3 уровень - частная (добровольная) пенсия, формируемая за счет взносов, производимых физическим лицом в добровольном порядке в негосударственный пенсионный фонд, страховую компанию или кредитную организацию.

Прогнозируется, что трехуровневая пенсионная система должна обеспечить работнику при страховом (трудовом) стаже не менее 40 - 45 лет коэффициент замещения около 70% утраченного среднего заработка.

Раздел IV. Направления реализации Стратегии

Основными инструментами формирования, реализации и соблюдения конституционных прав граждан в области пенсионного обеспечения являются:

- тарифно-бюджетная политика, в том числе изменение показателей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации с учетом межбюджетных трансфертов федерального бюджета (регулирование объемов дефицита (профицита) бюджетов);
- параметрические изменения условий пенсионного обеспечения (требования к пенсионному возрасту, размеру страхового заработка и продолжительности страхового (трудового) стажа; к условиям реализации пенсионных выплат, ожидаемый период выплаты пенсии и др.);
- формирование накопительной составляющей пенсионной системы, соотносимой с показателями развития финансового рынка и экономики страны в целом.

В этой связи в рамках Стратегии предлагаются основные принципы совершенствования тарифно-бюджетной политики, реформирования института досрочных пенсий и накопительной составляющей пенсионной системы, развития корпоративного пенсионного обеспечения, формирования пенсионных прав, системы управления обязательным пенси-

онным страхованием, а также развития международного сотрудничества в пенсионной сфере.

Совершенствование тарифно-бюджетной политики

Основным принципом тарифно-бюджетной политики является обязательность уплаты страховых взносов, размер которых влияет на приобретаемые пенсионные права, а также установление единых тарифов страховых взносов в отношении всех категорий страхователей.

В соответствии с действующим законодательством тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для плательщиков, уплачивающих взносы за наемных работников в 2012 - 2013 гг., установлен в размере 22% + 10% с сумм, превышающих величину базы начисления страховых взносов.

В целях дальнейшего развития пенсионной системы предлагается сохранить действующий тариф при условии:

- поэтапного повышения уровня облагаемого заработка. Эти мероприятия целесообразно синхронизировать с мероприятиями по параметрическим изменениям пенсионной системы;
- расширения охвата работающих обязательным пенсионным страхованием;
- поэтапного приведения размера страхового взноса, уплачиваемого самозанятыми категориями граждан, в соответствие с уровнем пенсионных выплат;
- установления дополнительного тарифа страховых взносов для страхователей в отношении застрахованных лиц, работающих на рабочих местах с особыми условиями труда.

Для гарантирования социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения в долгосрочной перспективе предполагается устанавливать актуарно обоснованный тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также содействовать формированию достойных пенсий средне- и высокодоходным категориям граждан в рамках формирования полноценной системы добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Необходимо зафиксировать объем межбюджетных трансфертов федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации с учетом преференций по уплате страховых взносов и особенностей, характерных для пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан.

При этом надлежит сформировать систему управляемого дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, принимая во внимание сохранение в его бюджете на весь переходный период расходов, осуществляемых в отношении отдельных категорий пенсионеров, не обеспеченных источниками финансирования их пенсионных прав.

Будет усовершенствован механизм преференций по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации отдельными категориями страхователей с тем, чтобы после окончания срока действия таких преференций (при необходимости поддержки отдельных секторов экономики) предоставлялись меры государственной поддержки, не затрагивающие систему обязательного пенсионного страхования.

Отдельного внимания требует вопрос совершенствования тарифной политики в отношении самозанятых граждан.

Изменение тарифной политики для самозанятых граждан обусловлено недостатками существующей системы формирования их пенсионных прав. В настоящее время они не могут сформировать пенсионные права в объеме, соответствующем объему прав граждан, занятых по найму. При этом расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на финансирование пенсионных выплат самозанятым гражданам значительно превышают их страховые платежи на обязательное пенсионное страхование. В этой связи данные расходы

финансируются за счет солидарного перераспределения страховых взносов наемных работников и трансфертов федерального бюджета.

Для создания в отношении самозанятых граждан объективных условий формирования пенсионных прав, соотносимых с правами наемных работников, предлагается поэтапное приведение размера уплачиваемых самозанятыми гражданами страховых платежей в соответствие с уровнем пенсионных выплат.

На первом этапе в целях адаптации самозанятых граждан к изменению страховой нагрузке фиксированный страховой взнос будет рассчитан исходя из двукратного минимального размера оплаты труда (в настоящее время это один минимальный размер оплаты труда) при сохранении общего тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Это, с одной стороны, позволит повысить пенсионные права самозанятых лиц, а с другой - обеспечит поступление дополнительных взносов для текущих пенсионных выплат. Доходы пенсионной системы увеличатся на 0,3 % валового внутреннего продукта к 2020 году, а также повысится сумма расчетного пенсионного капитала и сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учитываемых при назначении пенсии.

Кроме того, для данной категории граждан в долгосрочной перспективе предусматривается формирование пенсионных прав исходя из норм коэффициента замещения, равного 40% средней зарплаты, при уплате ими соответствующего тарифа страховых взносов. Самозанятым гражданам может быть предложено право выбора варианта уплаты страховых платежей.

Преобразование системы досрочных пенсий

Основными принципами преобразования системы досрочных пенсий являются сохранение системы социальных гарантий работникам, занятым на производствах с особыми условиями труда, поддержание доверия граждан к закону и действиям государства, недопустимость внесения произвольных изменений в действующее законодательство, а также установление переходного периода в целях создания условий для постепенной адаптации граждан к новым условиям пенсионного обеспечения.

Действующая в настоящее время система досрочного пенсионного обеспечения, созданная в период существования Союза ССР, принципиально не соответствует современным условиям рыночной экономики, и при этом она социально несправедлива.

Так, более 30% пенсионеров составляют лица, которым назначена досрочная трудовая пенсия в связи с особыми и специальными условиями труда. При этом финансирование выплаты им пенсий осуществляется за счет общих средств Пенсионного фонда Российской Федерации, а не страховых взносов работодателей.

Льготные пенсии, по существу, компенсируют неблагоприятные условия труда, ответственность за которые должен нести работодатель, а также позволяют работодателям решать проблему укомплектования рабочей силой производств с вредными и опасными условиями труда.

Сложившаяся ситуация не способствует заинтересованности работодателя в улучшении условий труда работников и повышении его безопасности, а также в развитии систем медицинской и социальной реабилитации пострадавших на производстве.

Право на получение этих пенсий предоставляется безотносительно к фактическим условиям труда, показателям здоровья и трудоспособности работников. Наряду с производствами, где условия труда объективно неблагоприятны, нередко встречаются и такие, где условия труда не выходят за рамки допустимых санитарно-гигиенических норм, однако работники в связи с тем, что их профессии входят в списки производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на льготное пенсионное обеспечение, пользуются правом на установление досрочных пенсий.

Отдельного источника финансирования досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда и за выслугу лет не существует, эти пенсии устанавливаются в рамках уплачиваемых работодателями страховых взносов. Это приводит к снижению уровня пенсионного обеспечения остальных категорий получателей пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца).

Реформирование досрочного пенсионного обеспечения является многогранной и комплексной задачей, в рамках выполнения которой требуется также предпринять меры по улучшению условий труда и стимулированию работодателя к модернизации рабочих мест. Следует предпринять меры по сокращению уровня смертности и травматизма от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по обеспечению экономической мотивации улучшения работодателями условий труда.

Вместе с реформированием досрочных пенсий необходимо также совершенствовать систему обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по следующим направлениям:

- оптимизация тарифной политики по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с целью установления адекватных размеров страховых тарифов за счет детальной дифференциации в зависимости от уровня профессионального риска (производственного травматизма и профессиональной заболеваемости) и величины расходов по каждому виду (группировке видов) экономической деятельности;

- перенос акцента в расходах Фонда социального страхования Российской Федерации с выплат гражданам, уже получившим повреждение здоровья в связи с несчастными случаями на производстве или профессиональными заболеваниями, на финансирование мероприятий по предупреждению наступления этих страховых случаев с установлением в законодательстве Российской Федерации механизма реагирования в случаях выявления признаков профессиональных заболеваний с целью предупреждения их дальнейшего развития;

- совершенствование системы реабилитации граждан, пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а именно выделение периода ранней (активной) реабилитации, в течение которого будут проводиться мероприятия, направленные на максимально возможное восстановление здоровья пострадавшего и возвращение его к трудовой деятельности.

В целях развития форм социальных гарантий работникам, адекватных современным условиям рыночной экономики, предлагается поэтапная трансформация института досрочных пенсий, а также предоставление работникам в соответствии с их интересами соответствующих гарантий и компенсаций в рамках норм трудовых отношений и коллективных договоров.

В целях стимулирования работодателей, имеющих рабочие места, включенные в Списки № 1 и № 2 и «малые списки» (далее - Списки), к улучшению условий труда и оптимизации таких рабочих мест, а также в целях реализации принципов справедливости и сбалансированности пенсионной системы предлагается установление дополнительного тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Размер тарифа должен определяться исходя из актуарного оценивания.

Для адаптации страхователей к изменению страховой нагрузки предусматривается следующая этапность:

дополнительный тариф страховых взносов для страхователей в отношении выплат лицам, работающим на рабочих местах, включенных в Список № 1, на 2013 год - 4%, на 2014 год - 6%, на 2015 год - 9%, а в отношении выплат лицам, работающим на рабочих местах, включенных в Список № 2 и в «малые списки» - на 2013 год - 2%, на 2014 год - 4%, на 2015 год - 6%.

В последующие годы размер дополнительного тарифа страховых взносов предлагается определять исходя из требования актуарной обеспеченности накопленных пенсионных

прав застрахованных лиц в течение всего досрочного периода получения трудовой пенсии (в расчете на 2013 год по Списку № 1 необходимый тариф - 15,1%, по Списку № 2 - 8,7%).

С учетом различий в приобретенных правах на досрочную трудовую пенсию предлагается выделить три категории лиц, в отношении которых использовать следующие подходы к реформированию досрочных пенсий.

Сохраняется право на назначение и выплату досрочных трудовых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования для лиц, имеющих «полный» для назначения трудовой пенсии по старости ранее достижения общеустановленного возраста стаж на соответствующих видах работ (далее - специальный стаж).

Лица, имеющие «неполный» специальный стаж и не сформировавшие права на досрочную трудовую пенсию, приобретают право на включение периодов работы при уплате за них страховых взносов в увеличенном на дополнительный тариф размере, при этом они сохраняют право на назначение досрочных трудовых пенсий.

Предлагается на основе положений, зафиксированных в коллективных договорах либо трудовых договорах и утвержденных в локальных нормативных актах, создать систему социальных гарантий в части, касающейся добровольного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения в целях формирования дополнительных пенсионных прав работников, либо установления надбавок компенсационного характера к заработной плате, либо предоставления иных социальных гарантий и компенсаций (например, добровольное медицинское страхование и или лечение работника и членов его семьи, оплату обучения работника и его детей и др.). При реализации этого подхода работодатели освобождаются от уплаты страховых взносов, в увеличенном на дополнительный тариф размере.

Основные параметры и условия предоставления указанных дополнительных социальных гарантий и компенсаций будут определяться Российской трехсторонней комиссией по регулированию социально - трудовых отношений.

В отношении лиц, не имеющих специального стажа, работодатели (при определенной мотивации) в рамках процедур социального партнерства могут предоставлять определенные социальные гарантии - право на корпоративную (добровольную) пенсию (досрочную и/или дополнительную) или иные гарантии и компенсации.

В целях дополнительного стимулирования работодателей к переводу работников в системы добровольного пенсионного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предлагается предоставить работодателям право при исчислении налога на прибыль уменьшать доходы на сумму взносов в рамках указанных систем в отношении работающих на рабочих местах, включенных в Списки, а также рассмотреть возможность установления преференций для соответствующих пенсионных выплат в части страховых взносов по обязательному социальному страхованию и налогу на доходы физических лиц. При этом объем преференций должен быть дифференцирован в зависимости от объема предоставленных работникам гарантий.

Аналогичные налоговые преференции предлагается установить в отношении работодателей и работников при других формах трансформации досрочных пенсий (надбавки компенсационного характера к заработной плате, предоставление иных социальных гарантий и компенсаций).

В качестве дополнительной гарантии для работников, занятых на рабочих местах, включенных в Списки, предлагается продлить программу государственногософинансирования добровольных пенсионных накоплений.

Указанные меры позволят снизить дефицит бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 0,1 - 0,2% валового внутреннего продукта к 2020 году, а также повысить ответственность и стимулы работодателей к улучшению условий труда, оптимизации рабочих мест, а также предоставить работникам возможность получения соответствующих их интересам гибких форм гарантий и компенсаций.

В отношении педагогических, медицинских и творческих работников предлагается сохранить право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости на существующих в настоящее время условиях для лиц, выработавшим половину и более требуемого стажа. Для иных работников указанной категории необходимо изменить механизм досрочного выхода на пенсию через постепенное увеличение требований к стажу, необходимому для досрочного назначения пенсии.

Предлагаемый экономический механизм для пенсионного обеспечения бюджетников позволяет избежать увеличения страховой нагрузки на работодателей, и к середине 2030-х годов обеспечит перевод данной категории пенсионеров на общие основания пенсионного обеспечения.

Для лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, совершенствование пенсионного обеспечения должно быть соотнесено с основными положениями государственной политики по развитию Крайнего Севера.

Реформирование института накопительной составляющей пенсионной системы

Основным принципом реформирования института накопительной составляющей пенсионной системы является повышение ее эффективности в целях улучшения пенсионного обеспечения граждан за счет формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Десятилетний опыт формирования пенсионных накоплений показал ряд проблем накопительной составляющей пенсионной системы, основными из которых являются:

- отсутствие эффективных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений и, как следствие, незаинтересованность граждан и работодателей в управлении пенсионными ресурсами и их накоплении;
- отсутствие стимулов к развитию добровольного формирования пенсионных накоплений;
- несовершенство контроля и регулирования накопительной составляющей пенсионной системы, которые не соответствуют объему накоплений и уровню рисков;
- неэффективность управления, реальное обесценивание средств пенсионных накоплений (в среднем за период 2004 - 2011 годов около 6% годовых при среднегодовой инфляции 10,1%, при этом среднегодовая индексация трудовой пенсии составила около 15%);
- возрастание рыночных рисков (по которым ответственность несет государство) по мере увеличения объемов пенсионных накоплений в условиях нехватки инструментов инвестирования (1,8 трлн. рублей в 2011 году, 2,3 трлн. рублей в 2012 году, 3,5 трлн. рублей в 2014 году);
- высокие издержки администрирования накопительной составляющей пенсионной системы (комиссия управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов составляет 1,4% стоимости чистых активов, что значительно превышает уровень комиссии на развитых финансовых рынках (0,5 - 0,7%);
- системная правовая коллизия, связанная с организационно правовой формой негосударственных пенсионных фондов (указанные отношения регулируются в публично-правовой плоскости - в рамках обязательного пенсионного страхования и не предусматривают получение прибыли, а накопительная составляющая основывается на гражданско-правовых (договорных) отношениях и формируется с целью получения инвестиционного дохода).

Исходя из анализа проблемных вопросов, проявившихся в процессе функционирования накопительной составляющей пенсионной системы предлагается комплекс мер, направленных на ее поэтапную трансформацию в систему добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в рамках гражданско-

правовых (договорных) отношений. При этом предлагается предусмотреть обязательный характер платежа работодателя в систему добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (по аналогии с платежом в пенсионную систему за членов летных экипажей и работников угольной отрасли), функцию по его администрированию закрепить за Пенсионным фондом Российской Федерации при участии субъектов отношений по формированию накопительной составляющей пенсионной системы.

В этой связи предусматривается:

- введение системы гарантий сохранности средств пенсионных накоплений путем увеличения собственного капитала и резервов негосударственных пенсионных фондов, а также создания фондов солидарной ответственности, страховых фондов по аналогии со страхованием вкладов граждан в банковской сфере;
- повышение транспарентности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений, введение ежегодного раскрытия информации об их актуарной оценке;
- модернизация системы государственного контроля за формированием средств пенсионных накоплений: создание эффективной системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений с помощью внедрения качественных характеристик деятельности соответствующих стандартов их разумного поведения, сконцентрировав контроль в рамках единого контролера за деятельностью негосударственных пенсионных фондов - Федеральной службы по финансовым рынкам;
- целевое налоговое стимулирование добровольного формирования пенсионных накоплений;
- совершенствование порядка формирования активов и прав застрахованных лиц;
- совершенствование организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов в целях обеспечения реальных механизмов сохранности средств пенсионных накоплений, гарантий прозрачности деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- расширение перечня финансовых инструментов инвестирования пенсионных накоплений с включением в него российских депозитарных расписок, муниципальных облигаций, акций компаний, имеющих стратегическое значение для Российской Федерации, инфраструктурных облигаций, имеющих государственную гарантию.

В целях снижения указанных выше рисков накопительной составляющей пенсионной системы, которые могут снизить размер трудовых пенсий, а также в виду недостаточной готовности финансового рынка к значительному объему средств пенсионных накоплений, который продолжает нарастать, с учетом мер по оптимизации дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, предлагается в ближайшие годы в качестве временной меры рассмотреть вопрос о направлении части тарифа страховых взносов с накопительной составляющей на распределительную.

Альтернативным вариантом решения вопроса оптимизации дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации может явиться сохранение объема межбюджетных трансфертов, направляемых из федерального бюджета на пенсионное обеспечение граждан.

В среднесрочной перспективе предлагается предусмотреть:

- предоставление застрахованным лицам права самостоятельного выбора:
 - остаться в государственной пенсионной системе солидарного характера;
 - подать соответствующее заявление и формировать свои пенсионные права в рамках накопительной составляющей в добровольной пенсионной системе с уменьшением тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на величину уплаченных взносов в накопительную составляющую (в текущей ситуации в размере 6%) и при условии самостоятельной уплаты в накопительную составляющую дополнительного платежа в размере 2% от заработной платы. Переход к этой модели предлагается осуществить с 2014 года;

- расширение состава финансовых институтов, допускаемых к участию в формировании пенсионных накоплений за счет включения страховых компаний и кредитных организаций;
- предоставление этим институтам и застрахованным лицам, формирующим пенсионные накопления, дополнительных налоговых льгот;
- содействие развитию добровольных (корпоративных и частных) пенсионных систем.

Все ранее сформированные пенсионные права сохраняются и продолжают реализовываться в ранее установленном порядке.

Предложенная на краткосрочную перспективу мера по направлению части тарифа на накопительную составляющую в распределительную составляющую позволит, с одной стороны, повысить общий размер трудовой пенсии и, с другой - снизить дефицит бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Так, например, при направлении в распределительную 2% из 6% дефицит бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации снизится на более чем на 0,21% валового внутреннего продукта в бюджетный период и на 0,25% валового внутреннего продукта к 2020 году; при перераспределении 4% - на 0,41% валового внутреннего продукта в бюджетный период и на 0,49% валового внутреннего продукта к 2020 году.

Развитие корпоративного пенсионного обеспечения

В целях построения полномасштабной системы пенсионного обеспечения в рамках трехуровневой модели необходимо создание и развитие корпоративного пенсионного страхования.

Корпоративное пенсионное страхование должно способствовать решению следующих вопросов:

- формированию уровня пенсий, обеспечивающих коэффициент замещения, превышающий 40% (в том числе для лиц с уровнем заработной платы выше среднего);
- реформированию института досрочных пенсий;
- модернизации накопительной составляющей пенсионной системы;
- развитию инструментов управления персоналом в целях повышения его мотивации и закрепления лучших работников.

Функционирование институтов, позволяющих формировать право на корпоративную пенсию для работников в сфере добровольного пенсионного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения), будет гарантировано введением нового правового регулирования деятельности финансовых институтов (негосударственных пенсионных фондов, банков и страховых компаний), устанавливающего требования по стандартизации финансовых пенсионных продуктов, контролю и надзору за ними, а также налоговые льготы для финансирования пенсионных выплат.

Мерой по стимулированию развития систем корпоративного пенсионного обеспечения станет также изменение правового статуса пенсионных накоплений на основе перевода их из области публичного права в гражданско-правовые отношения.

Необходимо установить организационные, правовые и финансовые основы создания и функционирования корпоративных пенсионных систем, а также определить необходимые условия для осуществления работодателями корпоративного пенсионного обеспечения работников и основные принципы государственного контроля за деятельностью в данной сфере.

Будет закреплено, что корпоративное пенсионное обеспечение работников является дополнительным негосударственным пенсионным обеспечением, осуществляемым работодателем, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, кредитными организациями, на основании договора о корпоративной пенсионной программе (пенсионном продукте) и пенсионных правил.

Условия и порядок формирования средств для финансирования пенсионных выплат и/или осуществления пенсионных выплат необходимо определить в пенсионных правилах корпоративной пенсионной программы (пенсионного продукта), соответствующих требованиям основных параметров корпоративного пенсионного обеспечения, которые будут согласовываться Российской трехсторонней комиссией по регулированию социально - трудовых отношений. Корпоративное пенсионное обеспечение будет осуществляться на основании договора о корпоративной пенсионной программе (пенсионном продукте).

Основными участниками правоотношений по корпоративному пенсионному обеспечению должны являться негосударственные пенсионные фонды, страховые организации, кредитные организации, работодатели, работники и их представители, уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти.

Совершенствование системы формирования пенсионных прав

Основным принципом совершенствования системы формирования пенсионных прав является предоставление гражданам дифференцированного пенсионного обеспечения с учетом их личного участия в государственной пенсионной системе солидарного характера.

Действующий порядок исчисления размера трудовых пенсий приводит к уравнительности их размеров (в части фиксированного базового размера) и неэквивалентности пенсионных прав и обязательств.

Должны быть решены следующие задачи, которые не надлежащим образом решаются в рамках действующей пенсионной системы:

- регулирование индексации пенсий;
- повышение продолжительности страхового (трудового) стажа, необходимого для назначения пенсии и формирование размера пенсии с учетом трудового вклада работника;
- обеспечение устойчивого поступления в течение длительного периода в солидарную пенсионную систему страховых взносов в объеме, достаточном для текущих выплат трудовых пенсий;
- формирование обеспеченных страховыми взносами обязательств со стороны государства по объему выплат пенсий в будущем;
- поддержание приемлемого соотношения между средним уровнем пенсий и заработных плат (имея в виду в качестве целевого значения 40%);
- упрощение структуры пенсии (сделать ее однородной, упразднив экономически неоправданное деление на «твердые» и дифференцированные части).

В связи с этим назрела необходимость изменения действующей системы формирования пенсионных прав с тем, чтобы она позволяла адекватно регулировать все основные элементы пенсионного обеспечения граждан и решить обозначенные проблемы.

Целесообразно поставить приобретение пенсионных прав в зависимость от участия граждан в солидарной пенсионной системе, стажа работы, при этом одновременно государство должно обеспечить выполнение условий по коэффициенту замещения.

В рамках новой системы должно обеспечиваться формирование пенсии в размере 40% заработной платы при наличии нормативного стажа (30 лет).

Для стимулирования трудовой активности и выхода на пенсию в более позднем возрасте планируется предусмотреть возможность назначения трудовой пенсии в более высоком размере при наличии страхового (трудового) стажа сверх нормативного.

Предполагается, что обязательства пенсионной системы будут постоянно самобалансироваться с ее текущими доходами.

Целесообразно также сохранить право выхода на пенсию в установленном ныне пенсионном возрасте.

В этой связи в среднесрочной перспективе предлагается привести в соответствие показатели ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости с фактической (статистической) продолжительностью жизни соответствующих возрастов.

Предусматривается постепенное увеличение ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части трудовой пенсии по старости, с 19 лет (228 месяцев) в 2013 году до 21 года (252 месяца) в 2015 году, исходя из увеличения средней продолжительности жизни получателя трудовой пенсии по старости. При этом, начиная с 2016 года, предлагается устанавливать продолжительность ожидаемого периода выплаты ежегодно в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Переход на статистическую продолжительность ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии снизит дефицит бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2014 году на 1,08 млрд. рублей, в 2015 году - 4,84 млрд. рублей.

В среднесрочной перспективе предусмотрено осуществить переход к новой системе формирования пенсионных прав, исходя из требования актуарной сбалансированности пенсионных прав и обязательств.

Дополнительно в долгосрочной перспективе представляется целесообразным (в целях формирования обеспеченных финансовыми ресурсами прав пенсионеров, нуждающихся в постоянной или временной посторонней помощи) введение специального вида обязательного социального страхования - страхования на случай ухода за нетрудоспособными гражданами.

Совершенствование системы управления обязательным пенсионным страхованием

Насущной необходимостью является повышение эффективности управления системой обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Для этого предстоит разработать меры, направленные:

- на полную реализацию принципа трипартизма и оптимизацию механизма взаимодействия социальных партнеров при принятии решений по развитию пенсионного законодательства;
- на функционирование обязательного пенсионного страхования и иных видов обязательного социального страхования на базе единых принципов с использованием общей правовой и информационной основы;
- на синхронизацию обязательного пенсионного страхования с другими видами обязательного социального страхования в части соответствия страховых рисков и форм страхового обеспечения;
- на предоставление пенсионных услуг в электронном виде.

Кроме того, в целях повышения адресности предоставления социальных гарантий и легализации рынка труда необходимо совершенствование системы персонифицированного учета граждан.

Модернизация и создание единой системы персонифицированного учета граждан на основе информационных ресурсов государственных внебюджетных фондов должны обеспечить полную идентификацию граждан, учет их трудовых и социальных прав, включая меры социальной поддержки, ведение полной трудовой и социальной документации граждан в электронном виде (в частности, электронной трудовой книжки работника).

Развитие международного сотрудничества в сфере пенсионного обеспечения

В современных условиях, когда нарастает процесс глобализации, происходит интернационализация экономики, развивается региональная интеграция, создается международный рынок труда, открываются границы и, следовательно, усиливается межгосударствен-

ная миграция, полноценная возможность реализации гражданами пенсионных прав, приобретенных в какой-либо стране, независимо от места жительства имеет огромное значение. Учитывая неодинаковые условия приобретения права на пенсию в разных странах, человек, переселившийся на жительство в другую страну, без принятия государствами мер, направленных на сохранение пенсионных прав при переселении, не может реализовать право на пенсионное обеспечение в полном объеме, что влечет снижение уровня его жизни.

Международное сотрудничество является основной формой создания эффективного механизма сохранения пенсионных прав граждан при их переселении на место жительство в другое государство. Предлагается активизировать работу по заключению международных договоров в области пенсионного обеспечения, основанных на принципе пропорциональности, принимая во внимание необходимость соблюдения пенсионных прав граждан и интересы Российской Федерации. В среднесрочной перспективе особое внимание следует уделить созданию общего пенсионного пространства в отношениях с государствами, имеющими с Российской Федерацией интеграционные проекты.

Раздел V

Ожидаемые результаты

Пенсионная система, освобожденная от несвойственных ей функций по стимулированию занятости на работах с неблагоприятными условиями труда, будет более сосредоточена на проблеме обеспечения достойного уровня жизни нетрудоспособных граждан.

Переход к формированию гражданами своих пенсионных прав в рамках добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения освободит пенсионную систему от решения задач, связанных с предоставлением пенсионных привилегий отдельным категориям работников за счет других категорий работников, а также позволит проводить единую пенсионную политику в отношении всех застрахованных лиц.

Реализация предлагаемых мер позволит снизить дефицит распределительного компонента к 2020 году до 1,2% валового внутреннего продукта, а к 2030 году:

- оптимизировать дефицит пенсионной системы на уровне 0,9% валового внутреннего продукта;
- обеспечить соотношение пенсии с прожиточным минимумом пенсионера - до 3 прожиточных минимумов пенсионера в 2030-е годы с последующим прогрессивным увеличением данного показателя;
- достичь коэффициента замещения пенсией утраченного заработка до 40% для лиц, выработавших трудовой стаж не менее 30 лет с заработком не менее среднестатистического. При этом индивидуальный коэффициент замещения с учетом дополнительных корпоративных и индивидуальных форм накоплений может достигнуть 47 - 50% (при 42 - 45-летнем трудовом стаже - коэффициент замещения составит 55 - 70%).

Нигматуллина Г.Р., Сайтов Р.И.

**СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ:
АНАЛИЗ, УЧЕТ,
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ**

Печатается в авторской редакции

Лицензия РБ на издательскую деятельность №0261 от 10.04.1998 г.
Подписано в печать 02. 02. 2016 г. Формат бумаги А5.
Усл. печ. лист 10,75. Бумага офсетная.
Печать трафаретная. Гарнитура Times. Заказ № 989. Тираж 100 экз.
Издательство Башкирского государственного университета
450074, РБ, г. Уфа, ул. З. Валиди, 32

