

УДК: 330

Правовые аспекты взимания страховых взносов в государственные внебюджетные фонды России с 2017 года

Демидова Марина Геннадиевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры государственно-правовых дисциплин
Санкт-Петербургская юридическая академия

Статья посвящена страховым взносам на обязательное пенсионное, обязательное медицинское и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Ключевые слова: *страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, страховые взносы на обязательное социальное страхование, страховые взносы на обязательное медицинское страхование, администрирование страховых взносов.*

Legal aspects of collection of insurance contributions to state extra-budgetary funds of Russia two thousand seventeen

Demidova M.G.

The article is devoted to the insurance contributions for mandatory pension, mandatory medical and compulsory social insurance in case of temporary disability and in connection with motherhood.

Keywords: *insurance contributions for compulsory pension insurance, insurance contributions for compulsory social insurance, insurance contributions for compulsory medical insurance, administration of insurance contributions.*

С 1 января 2017 года начался новый этап правового регулирования страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР), Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – ФСС) и федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – ФФОМС); Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) дополнен разделом XI «Страховые взносы в Российской Федерации», а администрирование части страховых взносов передано в компетенцию Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – ФНС).

Решение о проведении существенных изменений в отношении администрирования страховых платежей и передаче этих функций налоговым органам было связано, с одной стороны, с наличием большой задолженности по уплате страховых взносов, что существенно влияло на размер дефицита внебюджетных фондов, покрытие которого осуществлялось трансфертами из федерального бюджета, с другой стороны, эффективностью в сфере налогового администрирования самой ФНС и ее территориальных органов [6, с.12]. Высокое качество работы налоговой службы, наличие единого администратора должно было сократить административные расходы; уменьшить число проверок и, как следствие, нагрузки на бизнес; обеспечить прозрачность налоговой истории и упростить отчетность для плательщиков.

Начало преобразованию было положено Указом Президента РФ [4], согласно которому функции по администрированию страховых взносов были возложены на ФНС в целях совершенствования порядка исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС РФ и ФФОМС, а также укрепления платёжной дисциплины при осуществлении таких расчётов, при этом, передача страховых взносов на администрирование налоговым органам является, по сути, технической заменой администратора. [6, с. 12].

В результате изменения законодательства с 1 января 2017 года на налоговые органы возложена обязанность;

контролировать правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты страховых взносов; принимать и проверять отчетность, проводить сверки расчётов по начисленным и уплаченным страховым взносам по исполненным обязательствам; осуществлять учёт обязательств плательщиков страховых взносов; выносить решения о привлечении (об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения по результатам рассмотрения материалов камеральной, выездной (повторной выездной) налоговых проверок плательщиков страховых взносов по правоотношениям, возникшим с 1 января 2017 года; рассматривать жалобы страхователей на акты проверок, на действия (бездействие) должностных лиц налогового органа.

С этого момента основные принципы, касающиеся налогов, стали распространяться и на страховые взносы, а пенсионные и медицинские взносы, а также взносы на случай нетрудоспособности и в связи с материнством стали частью налогового законодательства (Федеральный закон от 03.07.16 № 243-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование»). Статус части страховых взносов, таким образом, в очередной раз изменился в сторону налоговых платежей. В результате внесённых изменений, впервые в едином документе было дано понятие страховых взносов как обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного страхования, а также взносов, взимаемых с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных

категорий физических лиц (пункт 3 статьи 8 НК РФ). Из легальной дефиниции, таким образом, исчезло упоминание об индивидуальной возмездности страховых взносов. Целью взимания таких платежей является гарантированное получение страхового обеспечения при наступлении страховых случаев, в отличие от налогов, которые перечисляются для обеспечения деятельности государства и местного самоуправления.

Администрирование страховых взносов производится ФНС по правилам и методикам, разработанным для налогов, которые основаны на принципах оценке налоговых рисков и системе планирования и проведении мероприятий налогового контроля; направлено на улучшение условий налогоплательщиков, включающий замену существующих до 2017 года четырех основных форм по страховым взносам единой формой и создание единого порядка и единых методологических правил при администрировании страховых взносов вместо отдельно регулируемых ПФР, ФСС и ФФОМС в зависимости от вида взноса, при этом ни сроки уплаты, ни тарифы страховых взносов не меняются.

Новой нормой для плательщиков сборов является обязательный досудебный порядок урегулирования налоговых споров, установленный НК РФ, который позволит быстро и эффективно разрешать разногласия с налоговым органом, не прибегая к судебной процедуре и избежать плательщику лишних затрат.

Перечень прав и обязанностей плательщиков страховых взносов стал аналогичен перечню прав и обязанностей налогоплательщиков и регулируется НК РФ.

Несмотря на неоспоримые преимущества, необходимо остановиться и на существенных недостатках. Так, Е.В. Березина, заместитель начальника Управления ПФР в г. Томске, кандидат юридических наук в своей статье «Страховые взносы — 2017: что ждёт плательщиков» [5, с. 26] отмечает, что главного из обещанных плательщикам преимуществ — возможности сдавать отчетность в единственный контролирующий орган — не произошло: плательщики страховых взносов должны представлять отчетность не только в налоговые органы, но и во внебюджетные фонды. В частности, с 2017 года необходимо сдавать ежеквартальную единую отчетность по начисленным и уплаченным взносам в ПФР, ФФОМС и ФСС в налоговый орган по месту учёта.

В ведении ПФР остались вопросы назначения и выплаты пенсий, таким образом, контролировать достоверность сведений о заработке (доходе) будут налоговые органы, а проверять достоверность сведений о страховом стаже — сотрудники ПФР. В целях реализации данных полномочий ПФР у плательщиков взносов сохранится обязанность по представлению в территориальные органы ПФР сведений индивидуального персонифицированного учёта.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, в отличие от иных страховых взносов, поступают на индивидуальный персонифицированный счёт конкретного работника и с 2015 года оцениваются в индивидуальных пенсионных коэффициентах (ИПК), что в дальнейшем, при принятии решения о назначении пенсии вместе с требованием к минимальному стажу, повлияет на размер пенсионного обеспечения. В 2018 году право на назначение пенсии по старости (основного вида пенсионного обеспечения) имеют мужчины в возрасте 60 лет и женщины — 55 лет. Кроме возрастных требований, для назначения страховых выплат необходимо обязательное наличие минимального

страхового стажа (в 2018 году — не менее 9 лет, который ежегодно будет постепенно увеличиваться на один год, пока к 2025 году не достигнет 15 лет), а также минимального количества пенсионных баллов (ИПК) (в 2018 году — 13,8 баллов), будет ежегодно увеличиваться, пока к 2025 году не достигнет 30). Стоимость ИПК устанавливается Правительством Российской Федерации также ежегодно (в 2018 году 1 балл равен 81,49 рублям). В настоящее время идёт активное обсуждение повышения пенсионного возраста для мужчин и женщин и возможной отмены введённого ранее ИПК.

Далее, выплата пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством осталась за ФСС, кроме того, ФСС полностью администрирует взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, так называемые взносы на травматизм, которые по-прежнему имеют статус неналоговых платежей. Права и обязанности ФСС и его региональных отделений были расширены. С 2017 года в их компетенции находятся: регистрация плательщиков страховых взносов (страхователей) на травматизм; установление скидок и надбавок к страховым тарифам; сбор страховых взносов, контроль за правильностью их исчисления, применения льгот; проведение камеральных и выездных проверок страхователей. В результате, страхователи обязаны предоставлять отдельную отчетность в ФСС.

Более того, для взносов в ФСС и ПФР в НК РФ предусмотрено наличие предельной облагаемой базы, которые составляют разную величину: для ПФР — средняя зарплата по стране, увеличенная в 12 раз с учётом повышающих коэффициентов (пункт 5 статьи 721 НК РФ); для ФСС предельная облагаемая база устанавливается Правительством РФ в твёрдой сумме с учётом ежегодной индексации с 1 января соответствующего года, исходя из роста средней заработной платы в Российской Федерации (пункт 4 статьи 421 НК РФ). При исчислении страховых взносов в ФФОМС предельная база, как и раньше, не предусмотрена. Таким образом, в основу исчисления взносов в три внебюджетных фонда положены разные величины, а значит, что процесс исчисления взносов не унифицирован.

По мнению автора, следует внести корректировку в пункты 4 и 5 статьи 421 НК РФ о предельной облагаемой базе по страховым взносам: поскольку базой для исчисления всех страховых взносов так или иначе является доход физического лица, величина которого сравнивается со средней заработной платой в Российской Федерации, то необходимо, как минимум, унифицировать размер предельной величины облагаемой базы по страховым взносам в ПФР, ФСС и ФФОМС.

Не произошло и упрощения уплаты страховых взносов: НК РФ закрепил ранее действующее правило: страховые взносы исчисляются и уплачиваются плательщиками отдельно в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное медицинское страхование.

Можно отметить, что с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов, статус налоговых органов как администраторов доходов бюджетов бюджетной системы существенно возрос: налоговые органы расширили сферу ответственности; доказали свою способность обрабатывать большой объем информа-

ции, обеспечивать и контролировать аккумуляцию большинства доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, надлежащим образом наладить единый механизм администрирования таких различных платежей, как налоги, сборы и страховые взносы.

Представленный выше обзор позволяет сделать следующие выводы, характеризующие правовое регулирование страховых взносов в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации:

- законодатель в очередной раз изменил статус части страховых взносов, что не способствует стабильности законодательства;

- в настоящее время страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством регулируются налоговым законодательством, их администратором является ФНС, а страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

(взносы на травматизм) регулируются специальным законодательством и администрируются ФСС;

- система исчисления, уплаты и отчётности для плательщиков с течением времени не упрощается;

- положительным моментом является существование в течение длительного времени ставок страховых взносов для плательщиков в неизменном виде: суммарный общий тариф составляет 30%, который направляется: на ОПС в пределах установленной предельной величины базы в размере 22%; на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы – 2,9% и на ОМС – 5,1% (ст. 426 НК РФ);

- к недостаткам можно отнести то, что в основу исчисления взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС положены три разные величины; суммы взносов исчисляются и уплачиваются отдельно, а также недостаточную заинтересованность самих застрахованных лиц в страховых взносах.

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. - 1998. - №31.- Ст.3823. <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) // Собрание законодательства РФ. - 2000. - №32.- Ст.3340. <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89925/.
4. Указ Президента РФ от 15.01.2016 N 13 «О дополнительных мерах по укреплению платёжной дисциплины при осуществлении расчётов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования». URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_192435/
5. Березина Е.В., Страховые взносы – 2017: что ждёт плательщиков // Новая бухгалтерия. 2016. N 08. - С. 24-29.
6. Сергеев М.В. Со сменой администратора страховых взносов увеличения нагрузки на плательщиков не произойдёт // Налоговая политика и практика. 2016. N 10. – С.11-15
7. Соловьёв, В. Страховые взносы для плательщиков, не производящих выплат физлицам в 2017 году / В.Соловьёв // Бухгалтерские вести. – 2016. - № 46. – С. 38-40.
8. ФНС России приступила к администрированию страховых взносов // Бухгалтерские вести. – 2017. - № 2. – С. 47.