

К вопросу о механизме формирования доходов государственных внебюджетных фондов

© 2012 г. М.С. Абрамова *

Проблема социального страхования является одной из важнейших на сегодняшний день, что отмечали в выступлениях и Президент РФ, и представители различных органов исполнительной власти. В Бюджетной стратегии на период до 2023 года подчеркивается, что в целом за 2000–2007 годы расходы на социальную сферу выросли по отношению к ВВП на 1 %, но сделанного пока недостаточно.

Как известно, организационно-правовой формой (ОПФ) социального страхования в РФ выступают государственные внебюджетные фонды, их насчитывается четыре: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования; Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ст. 10 Бюджетного кодекса РФ) [1]. Рассмотрим механизм формирования доходной части данных фондов.

Очевидно, что главным источником формирования доходной части государственных внебюджетных фондов должны являться страховые взносы. Однако на сегодняшний день они составляют менее 50 %. Чтобы проанализировать сложившуюся ситуацию, необходимо хотя бы кратко проследить историю вопроса.

В 2001 году с принятием 24 главы Налогового кодекса РФ (НК РФ) функцию страховых взносов выполнял единый социальный налог (ЕСН) [2]. В середине 2009 года был принят специальный закон, регламентирующий порядок взимания страховых взносов для пополнения каждого внебюджетного фонда, который вступил в силу с 1 января 2010 года [3]. Таким образом, ЕСН был заменен взносами на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В связи с этим 24 глава НК РФ, регулирующая данный налог, утратила силу, вместо нее вступил в силу вышеупомянутый Федеральный закон.

Плательщиками страховых взносов являются следующие категории страхователей:

- лица, которые производят выплаты и вознаграждения физическим лицам: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

- лица, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, но являющиеся плательщиками страховых взносов, а именно индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Данный перечень полностью совпадает с перечнем плательщиков ЕСН.

Также закон предусматривает возможность устанавливать иные категории страхователей. Следовательно, перечень плательщиков страховых взносов является открытым.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям, то он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по иным видам договоров, указанным в п. ст. 7 данного закона [3]. Это определение сохранило преемственность в отношении норм главы 24 НК, а именно п. 1 ст. 236 НК РФ.

К выплатам и вознаграждениям, облагаемым взносами, в частности, относятся:

- заработная плата;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий и т.д.);
- выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (например, за работу в пустынных и безводных местностях, высокогорных районах);
- премии и вознаграждения.

Перечень выплат, которые подлежат обложению страховыми взносами, был существенно расширен по сравнению с главой 24 НК РФ. По мнению экспертов, это было обусловлено стремлением органов государственной власти расширить базу для начисления взносов, а также вступившей в силу четвертой частью Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) [4]. В частности, в объект обложения включены договоры авторского заказа, договоры об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательские лицензионные договоры, лицензионные договоры о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Ранее глава 24 НК РФ предусматривала налоговые льготы по ЕСН и суммы, не подлежащие нало-

* Ведущий научный сотрудник отдела экономической политики «Московский институт социально-культурных программ».

гообложению. На сегодняшний день Федеральный закон 212-ФЗ предусматривает только суммы, которые не включаются в базу для начисления страховых взносов.

Ст. 9 указанного закона практически совпадает со ст. 238 НК РФ и включает в себя следующие категории выплат, не подлежащих обложению:

1. Государственные пособия.

2. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

2.1. взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ¹, в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника;

2.2. суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 рублей на одного работника за расчетный период.

Одним из отличий является вышеупомянутая материальная помощь (п. 11 ст. 9 212-ФЗ). Ранее п. 15 ст. 238 НК РФ содержал в себе ограничение материальной помощи 3000 руб. в год. И данная сумма не облагалась ЕСН при условии, что выплата производилась за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов. Таким образом, необлагаемая сумма была увеличена на 1000 рублей и действует не только в отношении бюджетных организаций.

Что касается конкретного работника, то взносами облагается общая сумма дохода, которую работник получил от организации, уменьшенная на сумму тех доходов, которые налогом не облагаются:

$$\text{Налоговая база по работнику} = \text{Общая сумма дохода, полученного работником от организации} - \text{Доходы работника, которые не облагаются взносами}$$

Полученная величина облагаемого взносами дохода является налоговой базой для исчисления взносов по конкретному работнику.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов на 2011 год установлена в размере 463 000 руб. и подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации. Размер индексации определяется Правительством РФ (табл. 1). Очевидно, что с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов, установленных нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы взиматься не будут. Таким образом, существовавшая регрессивная шкала отменена.

¹ О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений.

Год	База, руб.
2010	415 000
2011	463 000
2012	512 000

Наименование фонда	Период, год			
	2001–2004	2005	2006	2011
ПФР	28	20	20	26
ФСС РФ	4	3,2	2,9	2,9
ФФОМС РФ	0,2	0,8	1,1	2,1
ТФОМС	3,4	2,0	2,0	3
Всего	35,6	26	26	34

В отношении каждого внебюджетного фонда установлена своя ставка взноса, изменение ставок взносов представлено в табл. 2.

С 2001 по 2004 год ставка ЕСН равнялась 35,6 %, в 2005 году была снижена до 26 %. Конечная величина страховых взносов на 2011 год равна 34 %. 2010 год являлся переходным этапом между двумя системами платежей.

Снижение общей ставки ЕСН на 9,6 % в 2005 году было обусловлено большим процентом теневых доходов, не попадающих под налогообложение. Исходя из этого, целью такого снижения налога должен был стать выход из тени большей части подлежащих налогообложению вознаграждений. Но, по мнению представителей бизнес-сообщества, эти ожидания не оправдались. Как отмечал член генерального совета Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» Д.М. Якобашвили, пока ЕСН не будет снижен еще, в стране по-прежнему останутся теневые зарплаты со всеми вытекающими последствиями.

Хотя социологический опрос предпринимателей, проведенный Экономической экспертной группой еще в 2004 году, показал, что при снижении ЕСН высвободившиеся средства предприниматели пустили бы не на развитие производства, а на увеличение зарплаты [5], многие эксперты были настроены скептически. Поскольку 70-ФЗ от 20.07.2004 не требовал увеличения фонда заработной платы на 9,6 % за счет снижения налоговой ставки, фонд заработной платы фактически сократился почти на 10 %, увеличив тем самым прибыль организаций.

Сокращению подверглись ставки для каждого внебюджетного фонда, но больше всего уменьшилась ставка ЕСН, направляемая в ПФ РФ. Она сократилась на 8 %, что существенно уменьшило размеры средств на жизнеобеспечение пенсионеров.

Однако именно в 2005 году резко возросли межбюджетные трансферты из федерального бюджета. Если в 2004 году, по данным Росстата, они составляли 60,5 млрд руб., то в 2005 – 693,1 млрд руб. и с каждым годом увеличивались [6] (рис. 1).

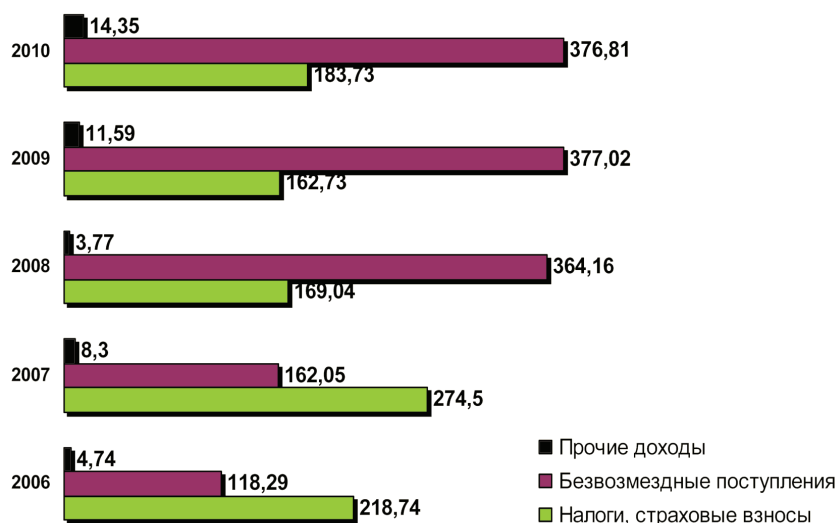


Рис. 1. Структура доходов Пенсионного фонда в 2006 – 2010 годах



Рис. 2. Структура доходов ТФОМС в 2006 – 2010 годах

Та же ситуация наблюдалась и с территориальными фондами медицинского страхования. В 2005 году произошел резкий подъем межбюджетных трансфертов, включая трансферты бюджетов субъектов РФ, ФФОМС, они увеличились в семь раз и продолжают расти (рис. 2) [6].

Изменения 2005 года затронули и суммы налоговой базы нарастающим итогом с начала отчетного года, к которым применялись регрессивные ставки ЕСН (табл. 3). Уменьшение тарифов во внебюджетные фонды пытались компенсировать увеличением налоговой базы, учитывая при этом увеличение средней заработной платы в стране.

Сопоставив величины в графах 6 и 12 табл. 3, несложно рассчитать, что разница между общей суммой отчислений во внебюджетные фонды с заработной платы более 600 000 руб. до и после снижения налоговой ставки составила 800 руб., что не могло служить

стимулом для работодателей выплачивать высокую заработную плату, поскольку экономия составляла лишь 800 руб. на человека в год.

Произведя несложный расчет, получаем, что отчисления с различных сумм по тарифу 2005 года меньше по сравнению со старым. Например, с суммы 200 000 руб. в Пенсионный фонд по тарифу 2001 года перечислялось 43 800 руб., тогда как по тарифу 2005 года – 40 000 руб., с суммы в 700 000 руб. – 85 300 и 83 280 руб. соответственно (табл. 4).

Из данных табл. 4 видно, что применяемая в 2010 году ставка 26 % при предельной базе для начислений 415 000 руб. практически не повлияла на налоговую нагрузку по сравнению с прежними отчислениями, если работник получал до 280 000 руб. в год или 23 333 руб. в месяц. Для сравнения средняя заработная плата по России в 2010 году, по данным Росстата, составляла 19 959, 70 руб. Снижение же нагрузки было возможно при совокупном доходе 755 000 руб. или 62 916,67 руб. в месяц*.

Однако в 2011 году в связи с повышением ставки страховых взносов и предельной базы страховых взносов до 463 000 руб. нагрузка фактически возрастет даже по сравнению со ставкой 35,6 %. В 2012 году в связи с увеличением предельной базы до 512 000 руб. налоговая нагрузка возрастет.

Очевидно, что существующая модель формирования доходов внебюджетных фондов не является оптимальной. Во-первых, налоговая нагрузка возрастает даже по сравнению с 2001 годом, когда применялась ставка 35,6 %. Очевидно, что предельная величина для начислений страховых взносов будет только увеличивать налоговую нагрузку, что может послужить причиной скрытия доходов. Несомненно, что доходы внебюджетных фондов возрастут в случае уплаты взносов по новым правилам. Здесь стоит упомянуть социальную ответственность бизнеса. Как известно, доходность продаж у социально активных компаний на 3 % выше, доходность активов выше на 4 %, а доходность капитала и акций на 10 % выше, чем у компаний, не проявляющих себя в этой сфере [7].

* В среднем за 2009–2011 годы, по данным Росстата, заработную плату в пределах 50 001–75 000 руб. получали 3,35 % работников.

Сравнение ставок ЕСН до и после 01.01.2005 г.											Таблица 3 ¹
Налоговая база ² , руб.	ПФ РФ	ФСС РФ	ФФОМС	ТФОМС	Итого	Налоговая база ³ , руб.	ПФ РФ	ФСС РФ	ФФОМС	ТФОМС	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
до 100 000	28 %	4 %	0,2 %	3,4 %	35,6 %	до 280 000	20 %	3,2 %	0,8 %	2 %	26 %
100 001–300 000	28 000+15,8 % с более 100 000 руб.	4000+2,2 % с более 100 000 руб.	200+0,1 % с более 100 000 руб.	3400+1,9 % с более 100 000 руб.	35600+20 % с более 100 000 руб.		56 000 +7,9 % с более 280 000 руб.	8960+1,1 % с более 280 000 руб.	2240+0,5 % с более 280 000 руб.	5600+0,5 % с более 280 000 руб.	72 800+10 % с более 280 000 руб.
300 001–600 000	59600+7,9 % с более 300 000 руб.	8400+1,1 % с более 300 000 руб.	400+0,1 % с более 300 000 руб.	7200+0,9 % с более 300 000 руб.	75 600+10 % с более 300 000 руб.	280 001 – 600 000	81 280+2 % с более 600 000 руб.	124 80 руб.	3840 руб.	7200 руб.	104 800+2 % с более 600 000 руб.
более 600 000	83300+2 % с более 600 000 руб.	11700 руб.	700 руб.	9900 руб.	105600+2 % с более 600 000 руб.	более 600 000	124 80 руб.	3840 руб.	7200 руб.	7200 руб.	104 800+2 % с более 600 000 руб.

¹ Таблица представлена для наглядного сравнения ставок ЕСН. Фактическое сравнение возможно только для последней строки.
² На каждого работника нарастающим итогом с начала года до 01.01.2005.
³ То же с 01.01.2005.

Сравнение общих отчислений и отчислений в ПФР при изменении ставок										Таблица 4
Налогооблагаемая база ЕСН с начала года, руб.	ПФ РФ 28 %	Итого отчислений во внебюджетные фонды 35,6 %	ПФ РФ 20 %	Итого отчислений во внебюджетные фонды 26 %	ПФ РФ 20 % (ПЕН ¹ – 415 000)	Итого отчислений во внебюджетные фонды 26 % (ПЕН – 415 000)	ПФ РФ 26 % (ПЕН – 463 000)	Итого отчислений во внебюджетные фонды 34 % (ПЕН – 463 000)	ПФ РФ 26 % (ПЕН – 512 000)	Итого отчислений во внебюджетные фонды 34 % (ПЕН – 512 000)
100 000	28 000	35 600	20 000	26 000	20 000	26 000	26 000	34 000	26 000	34 000
200 000	43 800	55 600	40 000	52 000	40 000	52 000	52 000	68 000	52 000	68 000
260 000	53 280	67 600	52 000	67 600	52 000	67 600	67 600	88 400	67 600	88 400
280 000	56 440	71 600	56 000	72 800	56 000	72 800	72 800	95 200	72 800	95 200
700 000	85 300	107 600	83 280	106 800	83 000	107 900	120 380	157 420	133 120	174 080
755 000	86 400	108 700	84 380	107 900	83 000	107 900	120 380	157 420	133 120	174 080

¹ ПЕН – предельная величина базы для начисления страховых взносов.

Поэтому необходимо создавать такое информационное поле, которое будет мотивировать бизнес в данном отношении.

Таким образом, налоги и страховые взносы могут так и не стать главным источником доходов двух крупнейших по бюджету фондов и государству посредством межбюджетных трансфертов придется опять их пополнять.

В связи с этим, возможно, целесообразно вернуться к старой ставке 26 %, что позволит легализовать часть серой зарплаты. Постоянные увеличения межбюджетных трансфертов, уклонение от уплаты взносов работодателей и сложная демографическая ситуация также создают необходимые предпосылки к уплате взносов самими работниками. Очевидно, что это может быть осуществлено при стабильной экономической системе, которая позволила бы людям поверить в их необходимость и сохранность.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс РФ (в ред. от 30.11.2011) // ПС КонсультантПлюс.
2. Налоговый кодекс РФ (в ред. от ред. от 17.12.2009) // ПС КонсультантПлюс.

3. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // ПС КонсультантПлюс.

4. Захарьин В.Р. О замене уплаты ЕСН соответствующими страховыми взносами // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2009. – № 24 // ПС КонсультантПлюс.

5. Дзись-Войнаровский Н. Принимали – веселились, подсчитали – проследились. Снижение ЕСН не выведет зарплаты из тени, зато раскрутит инфляцию // Новые Известия. – 24 июня 2004.

6. Материалы официального сайта федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] // <http://www.gks.ru> (дата обращения – 05.10.2011).

7. Туркин С. Зачем бизнесу социальная ответственность // Управление компанией. – 2004. – № 7 // <http://www.cfin.ru/press/zhuk/2004-7/16.shtml>. Социальная хартия российского бизнеса // <http://www.csr-rspp.ru/social/hartiya.html>.

УДК 336.66

Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций

© 2012 г. Е.Н. Елисеева, Н.В. Шмелева*

Повышение конкурентоспособности отечественной продукции как на внутреннем, так и на международном рынках зависит от темпов обновления и модернизации основных фондов промышленности на новой технологической основе. Для успешного развития и оживления инвестиционных процессов в промышленности действующие в России формы инвестиций должны быть дополнены финансовыми механизмами, обеспечивающими закрепление денежных потоков в реальном секторе экономики.

Одним из таких инструментов является лизинг, имеющий широкое и успешное применение в мире. Лизинг, с одной стороны, не требует от предприятия крупных единовременных затрат, а с другой – позволяет сформировать эффективный прозрачный

механизм, который гарантирует целенаправленное освоение денежных ресурсов.

Рынок лизинга в России постоянно растет. Совокупный лизинговый портфель на 01.10.2011 составил 1,6 трлн руб. Объем сделок по итогам 9 месяцев 2011 г. почти на треть выше суммы контрактов за предшествующий год* (рис. 1).

В России лизинг признан на государственном уровне в качестве основного инструмента развития сельскохозяйственной, телекоммуникационной отраслей, а также автотранспорта и авиастроения (рис. 2).

Однако, несмотря на увеличивающийся интерес хозяйствующих субъектов к лизинговым схемам, ряд объективных и субъективных факторов ограничивает развитие лизинга и приводит к недооценке его значения в инвестиционной политике государства.

Кроме того, многие вопросы, возникающие при проведении лизинговых операций (прежде всего, правовые, бухгалтерские и налоговые аспекты), до сих

* Елисеева Е.Н. – канд. экон. наук, доц. каф. прикладной экономики НИТУ «МИСиС».

Шмелева Н.В. – канд. экон. наук, доц. каф. прикладной экономики НИТУ «МИСиС».

* Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования ЛК.