

## ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

С.Э. Прохорова, Л.И. Желбунова

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: prokhorova.s@inbox.ru

Научный руководитель: Желбунова Л.И., ст. преподаватель

*Социальное страхование затрагивает интересы всех граждан. В условиях неустойчивого развития экономики, когда совершаются разнообразные политические и экономические потрясения, особо важное значение приобретает социальная защита населения. В данной статье авторы стремятся проследить процесс формирования фонда социального страхования и института обязательных социальных взносов.*

Государственные внебюджетные фонды (Фонд социального страхования (в дальнейшем ФСС), Пенсионный фонд (в дальнейшем ПФР), Фонд обязательного медицинского страхования (в дальнейшем ФОМС)) имеют большое значение в социальной защите и поддержке населения. Порядок их формирования и использования регламентируются соответствующим законодательством. Все они основываются за счет особых целевых отчислений и иных источников, действуют независимо от государственного бюджета, обладают определенной самостоятельностью и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий.

Плательщиками страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды являются предприятия независимо от организационно правовой формы деятельности, производящие выплаты физическим лицам.

Плательщики обязаны вести учет отдельно по каждому работнику о суммах выплаченных им доходов с начала налогового периода по завершению каждого месяца нарастающим итогом.

К концу 60-х гг. XIX века начали разрабатываться первые законопроекты социального страхования в Европе (Л. Э. Нобель предложил создать страховые кассы, в которые централизованно должен был отчисляться некий процент с заработка работника). Объединения работодателей противоречиво высказывались о социальном страховании, а государственная политика в этом вопросе была непоследовательной.

Социальное страхование в России развивалось поэтапно. В XIX веке было отменено крепостное право. В Царстве Польском зародилось первое обязательно – факультативное образование и появились добровольные больничные кассы. А в 1861 г. начали страховать рабочих горной промышленности.

В 1899 году возникла мысль об обязательном страховании рабочих в России, когда Государственному совету предложили проект закона об ответственности собственников промышленных предприятий за увечье и смерть рабочих.

Только через 14 лет 2 июня 1903 года императором Николаем II впервые был разработан и принят первый общероссийский закон, который охватывал фабрично-заводских и горнозаводских рабочих, а так же рабочих горной промышленности.[1]

Этот закон не только воплотил идею об обязательном страховании работающих, но и заключал в себе статьи, имеющие первостепенное значение для развития в Российской империи государственного социального страхования.

После Первой мировой войны социальная сфера Российской империи полностью изменилась.

В 1918 году было введено первое послереволюционное положение о социальном обеспечении трудящихся. В нем гарантировалось обеспечение всех наемных работников пособиями по временной нетрудоспособности в связи с болезнью, беременностью, родами, увечьем, полученным у работодателя.

С 1918 года по 1929 год шли поиски наиболее приемлемых в те годы видов обеспечения по социальному страхованию. Статьей 176 Кодекса законов о труде в 1922 году были предусмотрены виды пособий:

- по временной нетрудоспособности (болезнь, увечье, беременность, роды, уход за больным членом семьи);
- дополнительные пособия (на кормление ребенка, предметы ухода, погребение);
- при безработице;
- при инвалидности;
- членам семьи трудящегося по найму в случае смерти кормильца;
- оказание медицинской помощи.

Начиная с 1922 года, выплату пособий передали предприятиям в счет страховых взносов.

Начиная с 1929 года, государственное социальное страхование обретает общий бюджет. И позже, начиная с 1931 года, начинается финансирование отдыха в санаториях, пансионатах, домах отдыха, а также финансирование санаторно-курортного лечения и детских оздоровительных лагерей. А начиная с 1933 года, социальным страхованием начинают управлять профсоюзные органы.

Позднее, 1 января 1991 года Постановлением Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов от 25 декабря 1990 года N 600/9-3 был создан внебюджетный Фонд социального страхования Российской Федерации. Позднее с 1993 года Фонд стал финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации[2].

Деятельность фонда регламентируется Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, установленным Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 года №101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».

Основной задачей фонда социального страхования является предоставление государством гарантированных пособий:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;
- при рождении ребенка;
- по уходу за ребенком до полутора лет;
- на погребение;
- на санаторно-курортное лечение, оздоровление трудящихся и членов их семей;
- иные цели государственного социального страхования предусмотренные законодательством.

Страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, которые занимаются индивидуальной трудовой деятельностью и обязаны платить социальные взносы согласно законодательству; зачисление других финансовых средств, разрешенных законодательством; добровольные взносы граждан и юридических лиц; зачисление других финансовых средств, разрешенных законодательством; ассигнования из федерального бюджета на возмещение затрат, сопряженных с предоставле-

нием льгот (пособий и компенсаций) лицам, которые понесли ущерб в результате чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного предназначения и их последствий, а также в иных случаях которые были установлены законом; а так же прочие поступления, за счет всего этого формируются средства Фонда социального страхования[3].

До 2001 года все работодатели производили отчисления в пользу работников отдельно в четыре государственных внебюджетных социальных фонда: ПФР, ФСС, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (в дальнейшем ФФОМС), территориальные фонды обязательного медицинского страхования (в дальнейшем ТФОМС) и в Государственный фонд занятости населения (в дальнейшем ГФЗН).

Структура страховых взносов с социальные внебюджетные фонды до 2001 года была следующей: ПФР – 28%, ФСС – 5,4%, ФФОМС – 0,2%, ТФОМС – 3,4%, ГФЗН – 1,5% итого процент отчислений был равен 38,5.

С 1 января 2001 года вступила в силу вторая часть НК РФ, главой 24 которого был утвержден новый вид налога – единый социальный налог (далее ЕСН). ЕСН заменил действующие ранее отчисления в социальные внебюджетные фонды. При этом введение ЕСН не изменило целевое назначение налога. [4]

Плательщиками единого социального налога являлись юридические и физические лица, которые производили выплаты наемным работникам, и которые получали доход от собственной деятельности.

До вступления ЕСН в законную силу своевременность и полноту уплаты организацией отчислений во внебюджетные фонды контролировали не налоговые органы, а органы этих фондов, что обуславливало некоторые трудности для плательщиков взносов, потому что они были предметом проверки сразу нескольких контролирующих органов. Результативность такой проверки была крайне не высока. С принятием ЕСН обязанности администрирования налога передали налоговым органам. Была введена регрессивная школа налогообложения.

Ниже рассмотрены ставки для обычных организаций и предпринимателей, которые выплачивали доходы своим работникам и перечисляли единый социальный налог с 1 января 2007 по 31 декабря 2009 года включительно.

Если налогооблагаемая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года была равна 280 тысяч рублей и ниже, то взнос в федеральный бюджет был равен 20%. Платеж в Фонд социального страхования Российской Федерации составлял 2,9% от налоговой базы рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Отчисления в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования будут равны 1,1% и в территориальный фонд – 2%. Итого процент отчислений составлял 26%.

Если же сумма налогооблагаемой базы нарастающим итогом с начала расчетного периода составляла от 280 001 до 600 000 рублей, то в федеральный бюджет отчислялось 56 000 рублей плюс 7,9 % от суммы, превышающей 280 тысяч рублей. Величина отчислений в Федеральный фонд социального страхования исчислялась исходя их следующих соображений: 8 120 рублей (то есть 2,9% от 280 000) плюс 1% от суммы превышения. Аналогично рассчитывались отчисления в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 3 080 рублей за плюсом 0,6% от суммы, которая превышала 280 тысяч рублей. В Территориальный фонд обязательного медицинского страхования отчислялось 5 600 рублей плюс 0,5% с суммы пре-

вышающий 280 тысяч рублей. Итого сумма отчислений составляла 72 800 рублей плюс 10% от суммы, которая превышает 280 000 рублей.

Если же сумма налогооблагаемой базы нарастающим итогом с начала расчетного периода превышала 600 000 рублей, то отчисления в федеральный бюджет рассчитывались следующим образом 81 280 рублей плюс 2% от суммы превышающей 600 000 рублей. Выплаты в Фонд социального страхования Российской Федерации составили 11 320 рублей. Отчисления в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования составляли 5 000 и 7 200 рублей соответственно. Итого сумма всех отчислений была равна 104 800 рублей плюс 2% с суммы превышающей 600 000 рублей[5].

Правильность уплаты и исчисления контролировали налоговые органы.

Вследствие введения единого социального налога нагрузка на фонд заработной платы снизилась с 38,5% до 26%. Предприятиям стало выгодно официально выплачивать работникам должную их уровню и классификации зарплату. Так же это снизило налоговую нагрузку на зарплату и помогло сделать взаимоотношения работодателей и работников с государством более прозрачными.

Однако единый социальный налог, действующий в Российской Федерации с 2001 года, и базирующийся на налоговом механизме образования средств показал свою неэффективность. Она фактически утратила страховой характер, попав в зависимость от бюджетных возможностей и не обеспечивая компенсацию потери заработка работника необходимым уровнем страхового возмещения.

Кроме того, не были достигнуты заявленные при введении ЕСН цели по выводу заработной платы из тени и обеспечению в полном объеме обязательств перед застрахованными лицами.

Страховые взносы были введены в 2010 году принятием Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ, который и отменил единый социальный налог. Так же в нем говорилось о том, что все компании, предприятия и организации должны переходить на уплату страховых взносов в социальные внебюджетные фонды. [6]

И уже с 1 января 2010 года все отчисления шли напрямую отдельно в каждый фонд в виде заданного процента. То есть можно сказать о том, что возобновились отчисления, производимые во внебюджетные фонды до 2001 года. Так же фонды получили право контролировать правильность исчисления, полноту и своевременную уплату страховых взносов.

Тарифы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды стали следующими: в ПФ РФ – 22%, ФСС – 2,9%, ФОМС – 5,1%, итого процент отчислений стал равен 30%.

Регрессивная школа, которая уменьшала налог вследствие увеличения заработной платы, утратила свою силу. Вместо нее стали использоваться денежные суммы равные 415 000 рублей с заработной платы рабочих и других выплат в пользу физического лица в 2010 году. Если сумма выплат нарастающим итогом превышала 415 000 рублей с начала расчетного периода, то с суммы превышения страховые взносы не взымались, а если сумма выплат нарастающим итогом меньше 415 000, то взымалась фиксированная ставка. Предельная величина базы для начисления страховых взносов ежегодно индексируется в зависимости от средней заработной платы. В 2014 году база для начислений страховых взносов стала равна 624 000 рублей. Если сумма выплат нарастающим итогом превышает 624 тысячи рублей, то отчисления производятся только в пенсионный фонд в размере 10%.

Также 26 июня 2014 года был принят закон № 188 – ФЗ, который вступает в силу уже с 1 января 2015 года. Изменения коснутся порядка предоставления отчетности (отчетность будет подаваться в электронном виде в ПФР и ФСС в электронном виде, если численность работников составляет 25 человек и более); обмена документами; выплат при увольнении; уплат страховых взносов на работников, имеющих вид на жительство в РФ; расчета страховых взносов (с 2015 года расчеты будут производиться с учетом копеек); отсрочек по уплате (определили порядок, случаи и условия по предоставлению отсрочек и рассрочек); банковских счетов (фонды получают доступ к банковской тайне); уплаты пенсий (пенсия будет начисляться за каждый календарный день просрочки); зачета страховых платежей; выездных проверок (повторные выездные проверки могут быть проведены вышестоящим фондом в рамках контроля за деятельностью фонда, который проводил проверку); тарифов страховых взносов для аптек и так далее.

Обязательное социальное страхование является важнейшим механизмом, с помощью которого реализуется социальная политика российского государства. Социальное страхование в России зародилось более 150 лет назад и на протяжении этих лет претерпевало множество изменений. Но нынешняя система социального страхования содержит черты, в большей степени свойственные социальной помощи, нежели страхованию. Нет реального разделения системы социального страхования и социальной помощи. Большинство социальных выплат недостаточно и это при довольно большой страховой нагрузке на работодателей.

#### Список использованной литературы.

1. Винавер М. М. Из области цивилистики. – СПб: Тип. А.Г. Розена, 1908. – 250 с.
2. Ачаркан В.А., Сеницына Т.А. Фонды социального обеспечения в СССР. – М.: Финансы, 1977. – 125 с.
3. Правительство Российской Федерации Постановление от 12 февраля 1994г. №101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2: принят ГД ФС РФ 19.07.2000. Глава 24.
5. Буданова Л.В. Энциклопедия ЕСН. Настольная книга бухгалтера. – М.: «Бератор – Паблишинг», 2008. – 149 с.
6. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. N 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».
7. О.В. Гатурин Финансово – правовая природа обязательных социальных взносов // Финансовое право. – 2013. – №8. – С. 23–30.