

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра «Экономика и менеджмент»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ обеспеченности пенсионной системы собственными
ресурсами»

Выпускная квалификационная работа
студентки 5 курса 3-115-Ф группы
экономического факультета
по направлению подготовки 38.03.01
Экономика, профиль «Финансы и
кредит»

Конга Алдынай Хулерааловна

Конга

(подпись студента)

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой

Ч. Донгак

(подпись)

к.э.н., доцент, Донгак Ч. Г.

«15» июня 2020 г.

Научный руководитель

к.э.н., доцент

Манчык-Сат Чодураа Сергеевна

Манчык-Сат

(должность, ученая степень, Ф.И.О)

Работа защищена в ГЭК «18» июня 2020 г.

с оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК

Члены ГЭК

С. Манчык-Сат
О. Манчык-Сат

Кызыл – 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ	5
1.1. История развития и сущность Пенсионного фонда РФ	5
1.2. Социально-экономическая сущность страховых взносов во внебюджетные фонды.....	14
1.3. Особенности исчисления и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации	24
Глава 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПФР.....	46
2.1. Анализ деятельности Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва.....	46
2.2. Анализ исчисления страховых взносов в УПФР Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва.....	54
2.3. Анализ уплаты страховых взносов плательщиками.....	61
Глава 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПФР	71
3.1 Основные направления совершенствования системы обязательного пенсионного обеспечения	
3.2 Меры комплексного информирования как условие повышения эффективности деятельности ПФР	81
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	90

ВВЕДЕНИЕ

Пенсионный фонд обладает особым влиянием на экономику страны, так как основной его целью является – удержать заработанный за всю жизнь человеком уровень жизненного состояния путем распределения и скапливания средств не зависимо от того – где бы человек не находился на данный момент. Человек своим умственным или физическим трудом и прошлыми денежными отчислениями гарантирует себе определенный уровень жизненных благ в будущем.

Пенсионный фонд своими финансовыми потоками обеспечивает выдачу ежемесячных пособий, пенсий людям которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое проживание.

Актуальностью темы является, то, что для любого жителя страны процесс планирования и создания уравновешенного бюджета кажется весьма далекой от его ежедневных нужд и забот. Пенсионный фонд РФ обязан обеспечивать сбор страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий. Выплачиваемые пенсионные пособия все меньше отвечают своему социально-экономическому значению – обеспечивать достойный уровень жизни людям, не имеющим трудовых доходов.

Объект исследования – Пенсионный Фонд Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе.

Предмет исследования – показатели и методы действующего механизма исчисления и уплаты страховых взносов, направления совершенствования страховых взносов в Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва.

Цель исследования – разработка рекомендаций по совершенствованию системы ПФР предложение о внесении различных мероприятий для повышения эффективности ПФР.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- раскрыта сущность обязательного пенсионного страхования;
- выявлены функции Пенсионного Фонда РФ;
- проанализированы структура и динамика источников формирования ресурсов ПФР;
- проанализирован действующий механизм исчисления и уплата страховых взносов;
- определены основные направления совершенствования системы обязательного пенсионного обеспечения.

При написании работы были использованы множественные законы, предназначенные для решения одиночных общественных отношений в области пенсионного страхования: №236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации», федеральный закон №400-ФЗ «О страховых пенсиях», №424-ФЗ «О накопительной пенсии». А также нормативно правовые акты; материалы федеральной судебной практики, наработки студента в этой области, написанные студентом выпускные квалификационные работы по данной теме.

Практическая значимость состоит в том, что материалы и результаты работы могут быть использованы студентами и исследователями при подготовке научных трудов в исчислении и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, заключение содержит выводы по всей квалификационной работе.

Во введении обосновывается актуальность темы выпускной квалификационной работы, определяется объект и предмет исследования, ее цель и основные задачи, а также теоретическая и методологическая база исследования.

В первой главе изучены теоретические основы и сущность Пенсионного фонда, также сущность исчисления и уплаты страховых

взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Во второй главе проведен анализ финансовой устойчивости действующего механизма исчисления и уплаты страховых взносов в УПФР в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва.

В третьей главе сформированы основные проблемы и направления совершенствования действующего механизма исчисления и уплаты страховых взносов.

В заключении сделаны основные выводы и предложения по совершенствованию действующего механизма исчисления и уплаты страховых взносов и, определить основные направления по совершенствованию обязательного пенсионного страхования.

Глава 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

1.1. История развития и сущность Пенсионного фонда РФ

Начало 1990-х гг. — сложный и противоречивый этап в развитии российского общества, отразившийся и на состоянии пенсионной системы. Приватизация государственного и муниципального имущества, формирование нового слоя собственников и отказ от социалистических принципов распределения прибавочного продукта неизбежно привели существующую пенсионную модель к кризису. Создание новой модели представляло собой длительный процесс. Бедное государство было более не в состоянии обеспечить высокий уровень пенсионного обеспечения граждан, но и альтернативные, рыночные институты созданы не были.

В середине 1990-х гг. пенсионная система России выступала собой некий симбиоз рыночного, капиталистического начала и социалистических элементов. В тот период у российских реформаторов отсутствовала системная концепция социальной политики, в том числе и в области пенсионного обеспечения.

При создании новой модели пенсионирования удалось сохранить важнейшее достижение Советского периода – избирательный характер обеспечения и унаследованный рыночной экономикой высокий уровень ее огосударствления. Формирование пенсии не было заботой советских граждан, работающее население не платило взносов из заработной платы, а пенсии полностью финансировались из государственного бюджета. Пенсионная система не испытывала на себе финансово-экономических, демографических и политических рисков.

В 1990-е гг. инфляционные процессы повергли к обесцениванию оборотных активов предприятий и организаций, произошло аккумуляцию собираемости социальных взносов в ПФР. Падение финансовой и налоговой

дисциплины привело к невозможности взыскания с частных субъектов хозяйственной деятельности социальных платежей. Вплоть до настоящего времени нередко работники, оформляющие пенсию, познают о том, что никаких отчислений во внебюджетные фонды от их заработной платы работодателем не производилось.

Низкие цены на нефть в тот период и, как следствие, дефицит федерального бюджета вынуждал российское высшее руководство постоянно заимствовать денежные средства из ПФР для покрытия нецелевых расходов.

России предстоял переход от финансирования пенсий за счет общественных фондов потребления к новому источнику - фонду оплаты труда наемного работника.

Процессы преобразований пенсионной системы в эпоху постперестроечных реформ ориентировались главным образом на выполнение **двух основных задач:**

- осуществление перехода от централизованной бюджетной (солидарно-распределительной) системы;
- к смешанной и адаптация ее к современным условиям России.

Можно выделить три основных устремленности реформирования прежней системы пенсионного обеспечения:

- 1) возрождение обязательного и добровольного пенсионного страхования;
- 2) возрождение системы государственного вспомоществования (общественного призрения) неимущих — государственной социальной помощи малообеспеченным гражданам, отсюда социальные пенсии;
- 3) преобразование государственного пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан.

Важную роль в этом процессе отводится Законам РСФСР от 24.12.1990 «О собственности в Российской Федерации» [1] и от 25.12.1990 «О предприятиях и предпринимательской деятельности в Российской Федерации»[2]. Указанные нормативно-правовые акты устанавливали

равноправие различных форм собственности, регламентировали деятельность новых для страны организационно-правовых форм юридических лиц (хозяйственных обществ и товариществ), формировали условия для функционирования свободного рынка наемного труда.

С 20.11.1990 в силу вступил принципиально новый для отечественного пенсионного законодательства Закон РСФСР «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Закон устанавливал обязательное пенсионное страхование для лиц наемного труда, работающих на предприятиях различной организационно-правовой формы собственности. Одновременно устанавливалась социальная пенсия — новый институт в системе пенсионного обеспечения. Размеры пенсионного обеспечения ставились в зависимость от трудового стажа и заработная плата, (увеличение пенсии на 1% за каждый год сверх стажа 20 лет — для женщин и 25 лет — для мужчин, но не более чем на 20%; исчисление пенсий из среднемесячного заработка за любые 60 месяцев работы подряд в течение всей трудовой деятельности)[30, с.66].

В связи с ростом заработной платы в стране пенсии подлежали индексации путем применения индивидуального коэффициента пенсионера, который определялся путем умножения размера пенсии в процентах на отношение среднемесячного заработка за установленный период, из которого исчислялась пенсия, к среднемесячной заработной плате в стране за тот же период. В трудовой стаж были включены: время учебы в вузах и аспирантуре; уход за инвалидом I группы; уход за ребенком-инвалидом до 18 лет, престарелым старше 80 лет и прочее.

В институте пенсий по инвалидности появился **новый вид пенсии** — по причине военной травмы.

Финансирование выплаты пенсий осуществлялось ПФР за счет страховых взносов работодателей, граждан и ассигнований из федерального бюджета. Исследователи дают оценку данному Закону как в первом страховому Закону, в котором была предпринята попытка практической

реализации страховых принципов в государственной системе пенсионного обеспечения[1]. Действительно, данный Закон был основан на распределительных страховых принципах. Однако в условиях инфляции, дефицита бюджета, в том числе и Пенсионного фонда, замораживание размеров пенсий привело к «уравнительности в нищете». На этом этапе пенсионная реформа «зашла в тупик», потеряв страховые начала распределения пенсионных средств. В вышеуказанный Закон до 01.01.2002 г. было внесено более 30 поправок, одновременно практика его применения требовала обращения к сотням подзаконных актов министерств и ведомств[2].

Следует отметить, что Конституция РФ, принятая в 1993 г., заложила основу для реформирования всей системы пенсионного обеспечения, а ее ст. 38 - 41 закрепляют права человека в социальном обеспечении в целом[1]. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Падение уровня жизни российских пенсионеров вынудило российское Правительство сформировать механизм индексации пенсий. Статья 2 Закона РФ «О повышении государственных пенсий в Российской Федерации» устанавливалось, что с 1 февраля 1993 г. будет производиться перерасчет один раз в три месяца минимального размера пенсии по старости[2]. Индексация пенсии напрямую согласовывала с индексацией минимального размера оплаты труда - МРОТ. Верховный Совет РСФСР представлял Совету Министров внести предложения о порядке определения минимального размера оплаты труда и прожиточного минимума[1]. Таким образом, МРОТ и прожиточный минимум (потребительская корзина) стали основными характеристиками, определяющими минимальный размер пенсий по старости

и механизмы ее индексации. Законом РФ от 19.04.1991 № 1028-1 «О повышении социальных гарантий для трудящихся» МРОТ устанавливался в размере 180 руб., с 1 января 1992 г. — 195 руб. в месяц [2]. Нормативно-правовое регулирование процедуры установления МРОТ определялось Законом РФ от 30.03.1993 № 4693-1 «О минимальном размере оплаты труда» [3]. С 1 июля 1993 г. размеры МРОТ составили 7740 руб.[4], а с 1 августа 1995 г. — 55 000 руб. (в соответствии с Федеральным законом от 27.07.1995 № 116-ФЗ)[5]. Динамика розничных цен на товары первой необходимости и инфляционные процессы в экономике обуславливали необходимость законодательного повышения размера МРОТ. С 1 ноября 1995 г. размер минимальной оплаты труда составлял— 57 750 руб., с 1 декабря 1995 г. - 60 500 руб., с 1 января 1996 г. - 63 250 руб., с 1 января 1997 г. - 83 490 рублей, с 1 мая 2002 г. - 450 руб.[8]. С 1 января 2005 г. — 720 руб.1, с 1 сентября 2005 г. — 800 руб., с 1 мая 2006 г. — 1100 руб., с 1 сентября 2007 г. — 2300 руб.[2], а с 1 января 2009 г. — 4330 руб.3, с 1 июня 2011 г. — 4611 руб. в месяц [4]. На 01.01.2013 МРОТ составляла 5205руб. [5].

Не менее важным ориентиром для индексации пенсий представляется устанавливаемый государством размер потребительской корзины. В Федеральном законе «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» указывается: «потребительская корзина - минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности»[6]. Величина прожиточного минимума представляет собой стоимостную оценку потребительской корзины. Она включает в себя минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и социально-культурных услуг, необходимых для обеспечения жизнедеятельности человека.

Величина минимальной заработной платы нередко ниже величины потребительской корзины. Содержание потребительской корзины, согласно действующим нормативным правовым актам должно корректироваться ежеквартально[7]. Потребительская корзина в целом по Российской

Федерации установлена Федеральным законом № 227-ФЗ от 03.12.2012г. В каждом субъекте Российской Федерации органами государственной статистики определяется свой размер потребительской корзины. В 2010 году соотношение пенсии к прожиточному минимуму пенсионера составляло 178,2%, в 2011 году - оно снизилось до 175,1%. Хотя снижение кажется небольшим, но российская пенсионная система «отодвинулась от задачи по доведению данного соотношения до уровня 2,5 раза»[2].

Федеральным законом «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» [3] был установлен новый механизм исчисления пенсий по старости, инвалидности, потере кормильца с применением индивидуального коэффициента (ИКП) [4]. Из общего стажа исключались нестраховые периоды, которые не были связаны с уплатой страховых взносов в ПФР. Предельное соотношение между среднемесячным прошлым заработком и среднемесячной заработной платой в стране за тот же период должно было быть не более 1,2, а с февраля 1998 г. - 0,7. Фактическое повышение пенсий в среднем не превысило 37 руб. в месяц [5].

Российское государство предпринимало шаги по регламентации учета пенсионных прав работающих граждан и укреплению налоговой дисциплины. Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном персонифицированном учете в системе обязательного пенсионного страхования»[1] создавалась правовая основа организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании. Основная роль в *финансовом* обеспечении обязательного пенсионного страхования отводилась Пенсионному фонду Российской Федерации[2]. Порядок формирования доходов внебюджетного фонда был определен в Федеральном законе «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»[3]. Общие же принципы обязательного социального страхования нашли закрепление в

рамочном Федеральном законе «Об основах обязательного социального страхования»[1].

До вступления в силу части второй Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) 1 января 2001 г.[2]. ПФР обладал полномочиями, во многом дублировавшими функции налоговиков: осуществлял контроль над уплатой страховых взносов, взыскивал недоимки и пени.

В настоящее время ПФР осуществляет:

- сбор и аккумулирование страховых взносов;
- расходование средств фонда;
- получение и распределение бюджетных средств;
- финансовое обеспечение собственной деятельности.

Средства формирования ПФР подразделяются на собственные, бюджетные и прочие средства. Обязательные страховые взносы работодателей позволяют ПФР сформировать средства с использованием страхового метода. Страховые платежи представляют собой превращенную форму заработной платы, обеспечивающую «отсроченное потребление». Таким образом, отчисления от фонда заработной платы наемных работников служат источниками формирования обязательных платежей[31.с, 73].

Право и гарантии пенсионного обеспечения в РФ установлены Конституцией: в статье 7 указывается, что Российская Федерация является социальным государством. Это значит, что государственная политика направлена на создание условий, которые бы обеспечивали достойную жизнь.

Одной из форм социального обеспечения является социальное страхование.

«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

обстоятельства[5]. Главная роль рассмотренной функции принадлежит Пенсионному Фонду, который занимается администрированием, сбором и выплатой пенсионных средств в стране.

Пенсионное страхование является формой социальной защиты (как экономически активного, так и нет) населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения дохода.

Современная пенсионная система Российской Федерации имеет следующую структуру:

- ❖ Социальные и базовые пенсии, которые исполняют роль защиты от бедности, их размеры сопоставимы с размером прожиточного минимум пенсионера, потому в денежном объеме они слабо дифференцируются для получателей;
- ❖ Система обязательного пенсионного страхования, которая учитывает, как накопленные страховые стажи и размеры страховых отчислений застрахованного лица, так и законодательно установленный возраст дожития;
- ❖ Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение.

Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения[5 с, 75].

Касательно существующих международных норм, Российская Федерация ратифицировала ст. 9 Международного акта об экономических, социальных и культурных правах 1966г, которая провозглашает: «участвующие в настоящем Пакте государства признают право каждого человека на социальное обеспечение, включая социальное страхование».

Среди международных документов, право же на страховую пенсию регулируется Конвенцией МОТ № 102 о минимальных нормах социального

обеспечения, принятой в 1952 году и Европейским кодексом социального обеспечения 1964 года (ЕСКСО). Несмотря на то, что данные международные пакты были приняты более сорока лет назад и наша пенсионная система строилась на основании этих документов, они до сих пор не ратифицированы Российской Федерацией[6].

Упомянутая выше Конвенция регламентирует, что пенсия предоставляется лицам, которые достигли стажа равного 30 годам уплаты взносов. Сокращенная пенсия же уплачивается при 15 летнем страховом стаже, однако указанное положение считается выполненным, если человек приобрел 10 летний страховой стаж, но 40% норма замещения, указанная в приложении XI Конвенции, может быть пропорциональна уменьшена. Таким образом, согласно Конвенции, для получения пенсии с 40% коэффициентом замещения утраченного заработка необходимо не только достижение необходимого возраста, но и приобретение 30 летнего стажа уплаты взносов.

Что касается России, то согласно действующему на данный момент Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. №400-ФЗ «О страховых пенсиях», право на страховую пенсию регламентируется следующими условиями: достижение необходимого возраста (для большинства застрахованных лиц 60 лет у мужчин и 55 лет у женщин). А также наличие не менее 7 лет страхового стажа (и каждый год до 2024 он будет увеличиваться на 1 год) и наличия индивидуального пенсионного коэффициента не менее 6,6 (с ежегодным ростом на 2,4) до достижения значения 30 в 2025 году. Считается, что для получения 30 индивидуальных баллов работодатели должны вносить взносы с одного минимального размера оплаты труда (МРОТ) в течение 30 лет. Если же у работника заработная плата равна двум МРОТ, то в течение 15 лет. Так же будут зачисляться баллы за службу в армии, отпуск по уходу за ребенком и прочие социально значимые периоды жизни. К слову, предыдущие законы устанавливали этот стаж на уровне 5 лет.

В Заключительной части рассмотрения сущности пенсионной системы Российской Федерации хотелось бы упомянуть характеристику пенсий по инвалидности и потери кормильца. До 1 января 2012 года приобретения права на пенсию, как по инвалидности, так и по случаю потери кормильца требовался определенный трудовой стаж, продолжительность которого зависела от возраста инвалида и кормильца и составляла от одного года для граждан до 20 лет и до пятнадцати лет для достигших 60 и более лет. Однако в соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» право на указанные страховые пенсии предоставляется всем, независимо от трудового стажа. Таким образом, общераспространенное правило, согласно Концепции, которое гласило, что обеспечение пенсией не требует стажа, если инвалидность или потеря кормильца наступила вследствие трудового увечья, распространилась на всех граждан.

1.2. Социально-экономическая сущность страховых взносов во внебюджетные фонды

Страховые взносы представляют собой совокупность нескольких платежей. Прежде всего, это платеж в федеральный бюджет, предназначенный для финансирования базовой части трудовой пенсии. Кроме того, в состав страховых взносов входят платежи в ФСС России, а также в федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Каждая сумма перечисляется отдельным платежным поручением по соответствующему коду бюджетной классификации.

Необходимость внесения изменений в пенсионную систему вызвана демографическими процессами, а именно старением населения. Действующий ныне так называемый принцип солидарности поколений, то есть когда работающее население обеспечивает пенсию неработающему,

перестает быть эффективным. Количество пенсионеров с каждым годом растет, процент трудоспособного населения снижается, средств на выплату пенсий попросту не хватает.

Население государства считается старым, если в его структуре доля людей в возрасте от 65 лет и старше превышает 7%. В России этот показатель равняется 12%. На одного пенсионера приходится всего 1,7 работающих. Население страны стареет, за период 1982 – 2010 гг. средний возраст россиянина вырос на 4,5 года, до 38,5 лет (рис. 1.1) [20, с.23].



Рис.1.1. Средний возраст населения России и развитых стран Европы

И выполнение принципа – «сегодняшний» работник содержит «вчерашнего» работника – становится затруднительным. Это привело к необходимости проведения пенсионной реформы.

Единственный выход из складывающейся ситуации, по мнению правительства, это отказ от финансирования пенсий государством и передача этой обязанности самим будущим пенсионерам. Иначе говоря, переход к накопительному формированию пенсий. Государство в свою очередь станет контролировать, чтобы граждане копили деньги на старость (платили требуемые взносы) и передавали их в управляющую компанию. Эти реформаторские идеи с самого начала не нашли поддержки основных

экономических министерств - Минфина и Минэкономразвития. Но отказ не стал поводом для отступления от задуманного, и подготовку проектов передали социальному ведомству - Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации. Пакет законопроектов, вносящих изменения в пенсионное законодательство был принят Федеральным законом от 24 июля 2009 г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее - Закон №212)[3]. На данный момент Федеральный закон № 212 утратил силу.

В государствах, которые обычно называются развитыми, пенсионные выплаты производятся на основе сочетания двух принципов (способов, порядков) - пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. Первый предполагает выплату гарантированного государством минимума, а второй - формирование пенсионных выплат в зависимости от заработной платы и стажа трудовой деятельности (по правилам накопительного страхования). То есть минимум обеспечивается государственным бюджетом, а остальная часть пенсии формируется по принципу накопительного страхования.

Страховые взносы в большинстве развитых стран уплачиваются работодателем и работником в различных пропорциях, что повышает заинтересованность работника в легализации его заработной платы, а также снижает риск уклонения работодателя от уплаты указанных взносов[20, с.25].

За прошедшее десятилетие, несмотря на значительное количество денежных средств, вложенных в проведение пенсионной реформы, правила начисления и выплаты пенсии практически не изменились. То есть, продолжает действовать система пенсионного обеспечения, предполагающая ограничение максимального значения начисляемой пенсии (т.е. размер пенсии, по существу, не зависит от размера отчислений в Пенсионный фонд РФ и заработной платы).

Развитие накопительного страхования в нашей стране пока находится начальной стадии. Сегодня от него только убытки, причем значительные, которые полностью компенсируются за счет бюджетных средств. Миллиардные суммы, направляемые работодателями на накопительную часть трудовой пенсии, остаются на счетах Пенсионного фонда РФ и никуда не инвестируются. Эти деньги, несмотря на насущную потребность в них российской экономики, остаются без движения и, не приносят прибыли, съедаются инфляцией.

С 1 января 2010 г. гл. 24 «Единый социальный налог» НК РФ утратила силу. ЕСН заменен страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование.

Принятие Федерального закона №212-ФЗ свидетельствует, что за многие годы реформ у государственных деятелей, наделенных полномочиями, так и не сформировалось четкое представление о том, чем налог отличается от страхового взноса и каковы принципы функционирования системы пенсионных выплат[20, с.26].

Налог уплачивается на основе закона в рамках исключительно публичных правоотношений, *а страховой взнос* - на основе договора в рамках гражданских правовых отношений. Иногда заключение договора страхования может носить обязательный характер, но это несколько не меняет сути возникающих на его основе правоотношений. Примером совмещения публичных целей с частно-правовыми методами их достижения является институт обязательного автострахования. В отличие от пенсионной, система автострахования существует не так давно, но достаточно надежно, на основе ясных и понятных правил. При этом уровень желания и возможности автовладельца уклониться от уплаты страховых взносов находится на самых низких показателях, чего нельзя сказать о существовавшей до введения ЕСН практики уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды.

ЕСН не являлся налогом в полном смысле этого слова, поскольку его суммы попадают во внебюджетные фонды, минуя бюджетную систему.

Одной из проблем является, то что законодатель фактически не видит разницы между налогом и страховым взносом, и результатом этого служит факт переписывания значительной части Налогового кодекса РФ в Федеральный закон №212-ФЗ. В итоге меняется название платежа (ранее - ЕСН, теперь - страховые взносы), но сущность его не значительно меняется. То есть «новые» страховые взносы в том виде, в каком они предлагаются, так же не будут отвечать страховым принципам, как и отмененный ЕСН.

На наш взгляд, единственная цель этого «обратного переворота» - передача контрольных полномочий по взиманию взносов от налоговых органов к органам внебюджетных фондов. Однако при реализации указанной цели не были учтены существенные обстоятельства.

Дело в том, что деятельность Пенсионного фонда РФ до настоящего времени осуществляется на основе правового акта почти двадцатилетней давности, принятого за два года до вступления в силу Конституции Российской Федерации, - Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) (утв. Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. №2122-1). Согласно этому документу Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, т.е. к органам государственной власти не имеет никакого отношения. В то же время на него с 1 января 2010г. возлагаются такие полномочия, которыми сегодня располагают налоговые органы, являющиеся органами государственной власти.

Известно, что механическое переписывание законодательства всегда приводит к появлению юридических парадоксов. Так, механическое переписывание Налогового кодекса РФ (со всеми его недостатками) в части, касающейся контрольных полномочий фондов, а также ответственности плательщиков взносов, привело, если следовать логике многочисленных научных работ, доказывающих самостоятельность налоговой

ответственности, к появлению нового вида юридической ответственности - ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах.

Достаточно обратиться к Конституции Российской Федерации, чтобы усомниться в конституционной легитимности правотворческой и правоприменительной деятельности такого образования, как Пенсионный фонд РФ. Пункт 2 ст. 3 Основного закона гласит: «Народ осуществляет свою власть непосредственно, а также через органы государственной власти и органы местного самоуправления». И далее в ст. 10: «Государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную».

Таким образом, делегирование полномочий федерального органа исполнительной власти может осуществляться только органу государственной власти субъекта Российской Федерации на основе соответствующего соглашения при условии, что это не противоречит Конституции Российской Федерации и федеральным законам[20, с.27].

Вопрос о делегировании властных полномочий заслуживает отдельного внимания, поскольку широко обсуждается в последнее время. Например, когда ученые-юристы пытаются обосновать правомерность делегирования полномочий законодателя высшим органам судебной власти. Можно напомнить и о противодействии систематически возникающему желанию органов исполнительной и судебной власти определять общие обязательные правила поведения (нормы права). Между тем еще в XVII в. Джон Локк в своих трактатах о правлении настоятельно утверждал недопустимость взаимного делегирования полномочий между различными ответвлениями государственной власти. Народ наделяет властью государственные органы без права передоверия этой власти. Как уже было сказано, это правило прямо вытекает из положений ст. 3 Конституции Российской Федерации[37, с.33].

Поэтому полномочия органа государственной власти не могут быть

переданы Пенсионному фонду РФ, так как он до настоящего времени является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Один только этот аргумент может служить достаточным основанием для рассмотрения Федерального закона №212-ФЗ на соответствие Конституции Российской Федерации. Даже в «доконституционную» эпоху, когда законодатель имел еще смутное представление о системных правовых принципах, Фонду не были предоставлены полномочия по контролю за уплатой страховых взносов в полном объеме. В соответствии с вышеуказанным Положением о Пенсионном фонде РФ контроль за своевременным и полным поступлением туда страховых взносов осуществлялся с участием налоговых органов.

До конца 2009г. единый социальный налог взимался по регрессивной шкале ставок, причем действовавшие пороги регрессии не индексировались с момента их введения. В связи с этим эффективная ставка единого социального налога (отношение фактических совокупных поступлений ЕСН и взносов на обязательное пенсионное страхование в бюджет к налоговой базе, которой является начисленная зарплата и прочие виды выплат), начиная с 2006 года снижалась темпами, составляющими около 1 процентного пункта в год. По оценкам Министерства финансов РФ, величина эффективной ставки налога в 2005 году составила 24,5%, а в отсутствие индексации порогов регрессии по итогам 2009 года снизилась до 20,2%.

Очевидно, что когда вводили регрессивную шкалу, то не предполагали столь быстрого роста размеров оплаты труда. К примеру, за 2006г. среднемесячная номинальная начисленная заработная плата выросла на 24,3%, за 2007г.- на 27,2%. А показатель 2008 г. уже выше среднего показателя за 2007г. на 29,6%.

Тем не менее следует отметить, что действовавшая до 1 января 2010 г. шкала предусматривала максимальную налоговую ставку (26%) в тех случаях, когда налоговая база на каждое физическое лицо составляла до 280000 руб. в год. Неудивительно, что с отмеченным ростом номинальных

зарплата порог этот стал во многих компаниях легко преодолимым [37, с.35].

В Министерстве финансов РФ считают, что введенные меры не означают повышения уровня налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, а период снижения эффективной ставки налогообложения фонда оплаты труда (2010 год) считает возможным рассматривать как период предоставления временной налоговой льготы налогоплательщикам. Конечно, это повышение уровня налоговой нагрузки, если сравнивать его с достигнутым к 2009 г. фактическим уровнем.

Согласно закону №212-ФЗ совокупная величина страховых тарифов составила 34% к плательщикам, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 5 Закона о страховых взносах. Структура тарифов выглядела следующим образом:

- ПФР - 22%;
- ФСС РФ - 2,9%;
- ФФОМС - 5,1%;
- ТФОМС - 3%.

Применение регрессивных ставок было отменено. Однако с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не будут взиматься. Предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной (с 1 января соответствующего года) индексации в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации (п. п. 4, 5 ст. 8 Закона о страховых взносах) [37, с.36].

Проведем сравнительный анализ налоговых ставок ЕСН и новых страховых тарифов (табл. 1.1).

Таблица 1

Сравнительный анализ ставок ЕСН и страховых тарифов[37, с.37]

Налоговая база, руб.	Налоговая нагрузка по ЕСН			Налоговая нагрузка по страховым взносам		
	Ставки ЕСН (п. 1 ст. 241 НК РФ)	Ставки ЕСН, в % к общей базе	Сумма налога в руб.	Страховые тарифы	Страховые тарифы, в % к общей базе	Сумма взносов в руб.
1	2	3	4(1x3)	5	6	7 (1x6)
До 280 000	26%	26%	0 - 72 800	34%	34%	0 - 95 200
280 001 - 415 000	72 800 руб. + 10% с суммы, превышающей 280 000 руб.	26% - 20,795%	72 800 - 86 300	34%	34%	95 200 - 141 100
415 001 - 600 000	72 800 руб. + 10% с суммы, превышающей 280 000 руб.	20,795% - 17,46(6)%	86 300 - 104 800	0%	34% - 23,51(6)%	141 100
600 000 - 2415000	104 800 руб. + 2% с суммы, превышающей 600 000 руб.	17,46(6)% - 5,843%	От 104 800 до 141 100	0%	23,51(6)% - 5,843%	141 100

Из таблицы 1.2 видно, что, когда Закон №212-ФЗ о страховых взносах заработает в полную силу, налоговая нагрузка на налогоплательщиков увеличится. Только для физических лиц, у которых доход за год составит

более 2 415 000 руб., она будет снижена. Очевидно, что таких случаев будет не так уж много.

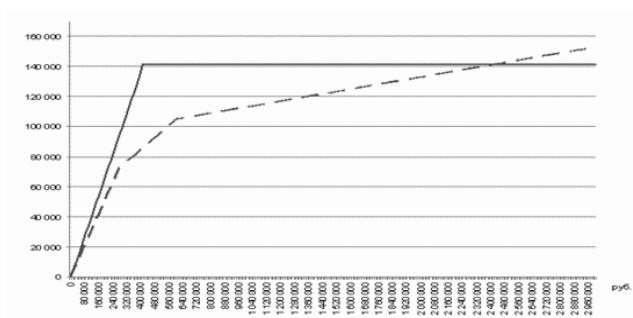
Расчет предельной величины доходов производится следующим образом:

$$141\,100 \text{ руб.} = 104\,800 \text{ руб.} + (X - 600\,000 \text{ руб.}) \times 2\%,$$

где X - предельная величина дохода, при которой и ЕСН, и страховые взносы будут равны.

Понятно, что если облагаемый доход будет выше рассчитанных 2415 000 руб., то сумма ЕСН будет больше, так как с величины, превышающей 600 000 руб., налогоплательщики исчисляют взносы в размере 2%, а по страховым взносам начисление прекращается при достижении дохода в размере 415 000 руб.

На рисунке 1.2 показана налоговая нагрузка по ЕСН и страховым взносам в рублях при налоговой базе от 0 до 3 000 000 руб. (рис.1.2).



* Примечание. линия - страховые взносы; пунктирная линия - ЕСН.

Рис. 1.2. Налоговая нагрузка по ЕСН и страховым взносам[37, с.38]

Однако Федеральный закон №212-ФЗ не решает указанную проблему. Одновременно с отменой регрессивной шкалы ставок ЕСН (страховых взносов) происходит сокращение налоговой базы до 415 тыс. руб. (т.е. с выплат свыше этой суммы страховые взносы вообще не взимаются). Таким образом, если в 2009г. с налогоплательщика, выплачивающего миллионные заработные платы, можно было исчислить в бюджет ЕСН - 2% с сумм,

превышающих 600 тыс. руб. в год, то по новым правилам уже с сумм выплат, превышающих 415 тыс. руб., бюджет не получит ничего.

Рассматриваемое нововведение потребует дополнительных бюджетных расходов. Вместо внесения «легких» поправок в Налоговый кодекс РФ в лучших отечественных традициях было принято решение о полной революционной перестройке действующего порядка, которое повлечет за собой значительные потери. Между тем для таких революционных преобразований, что и было показано выше, не представлено никаких веских оснований.

Остается сожалеть, что решения подобного рода возникают несмотря на экономический кризис, который, казалось бы, требует экономного расходования бюджетных средств.

С экономической точки зрения потери от введения нового порядка точно оценить пока трудно. Учитывая объем передаваемых внебюджетным фондам контрольных полномочий, организационные потери по его внедрению (вместе с расходами на увеличение численности штатов фондов) будут исчисляться миллионами[51, с.68]. Кроме того, многие эксперты прогнозируют огромную волну судебных споров, что также отразится на карманах налогоплательщиков, которым придется оплачивать очередной законодательный эксперимент.

1.3. Особенности исчисления и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации

С 1 января 2017г. вступает в силу новая глава 34 «Страховые взносы» НК РФ (введена Федеральным законом от 03.07.2016 г. № 243-ФЗ), одновременно утрачивает силу Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» [34].

Круг плательщиков страховых взносов определен в ст. 419 НК РФ. В ней, как и ранее в Законе №212-ФЗ предусмотрены две большие категории - плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и плательщики, не производящие такие выплаты [1].

В первой категории выделяются организации, индивидуальные предприниматели, а также физические лица, не являющиеся ИП [32, С.93].

При этом для последних категорий изменился порядок постановки на учет. Как разъяснено в письме Минфина России от 01.07.2016 г. №03-02-08/38619, до 1 января 2017 г. постановка на учет в налоговых органах физических лиц, не относящихся к ИП, осуществляется налоговым органом по месту жительства физического лица на основе информации, представляемой органами, поименованными в п. 1–6 ст. 85 НК РФ, либо на основании заявления физического лица представляемого в налоговый орган по месту жительства физического лица.

С 1 января 2017 г. заявление физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства (месту пребывания - при отсутствии у физического лица места жительства на территории Российской Федерации) может быть подано в любой налоговый орган [34].

Вторую категорию составляют лица, занимающиеся частной практикой.

В целом данные положения повторяют указанные ранее в ст. 5 Закона №212-ФЗ нормы, которые определяли плательщиков страховых взносов.

Сохранено и положение о том, что если лицо относится к нескольким категориям плательщиков страховых взносов (т.е. одновременно и производит выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и самостоятельно получает доход), исчисление и уплату страховых взносов такое лицо обязано производить самостоятельно по каждому основанию [34].

Имеется, однако, одно существенное изменение, заключающееся в том, что теперь среди плательщиков страховых взносов указаны арбитражные

управляющие, оценщики, медиаторы и патентные поверенные.

При этом оценщики, медиаторы и патентные поверенные с 1 января 2017 г. станут плательщиками страховых взносов впервые, в то время как в отношении арбитражных управляющих относительно положений ст. 5 Закона № 212-ФЗ существовала позиция, поддерживаемая судами, согласно которой они в целях обязательного пенсионного страхования как лица, занимающиеся частной практикой, приравнивались к индивидуальным предпринимателям и являлись страхователями.

Как и ранее в Законе № 212-ФЗ, для организаций и ИП, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, объектом обложения страховыми взносами будут являться (ст. 420 НК РФ) выплаты в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений, а также 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 организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

Для физических лиц, не являющихся ИП и производящих выплаты и иные вознаграждения другим физическим лицам, объектом являются выплаты по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг в пользу физических лиц [34].

Для плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения другим физическим лицам, объектом признается фиксированный размер; при этом НК РФ связывает его с минимальным размером оплаты труда. Алгоритм расчета соответствующего размера приведен в ст. 430 НК РФ [34].

Перечень выплат, которые в любом случае не признаются объектом обложения страховыми взносами, не изменился.

Как разъяснялось в письме Минздрав социального развития России от 23.03.2010 г. № 647–19, выплаты сотрудникам, которые в трудовых договорах с ними прямо не прописаны, тем не менее подлежат обложению страховыми взносами как производимые в рамках трудовых правоотношений работников с работодателем и значит связанные с ним трудовыми договорами (за исключением сумм, указанных в ст. 9 Закона №212-ФЗ).

Данные выводы по аналогии применимы и в отношении определения объекта обложения страховыми взносами после 1 января 2017 г. [34].

В связи с этим к объекту обложения страховыми взносами относятся все виды выплат и иных вознаграждений, начисленных (выплачиваемых) плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, работающих по трудовым договорам, независимо от наличия или отсутствия указания на данные выплаты непосредственно в трудовом договоре.

Минздрав социального развития России указывало, что в ряде случаев застрахованные физические лица могут выполнять в организации трудовую функцию и получать плату за работу без заключения с ними трудовых или гражданско-правовых договоров на выполнение работ, оказание услуг (например, государственные гражданские служащие, муниципальные служащие, лица, замещающие государственные должности РФ, субъекта РФ, муниципальные должности на постоянной основе, члены производственных кооперативов).

Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые организацией в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию, с которыми в соответствии с законодательством ни трудовые, ни гражданско-правовые договоры не заключаются, за выполнение ими трудовой функции, работ, услуг, подлежат обложению страховыми взносами.

Уплата страховых взносов за указанных застрахованных лиц осуществляется теми организациями, которые по отношению к ним являются

страхователями: например, за государственных гражданских служащих - органами государственной власти, в которых они проходят государственную службу, за членов производственных кооперативов - производственными кооперативами, за священнослужителей - религиозными организациями.

Выплаты, которые производятся таким физическим лицам другими организациями, не состоящими с ними в соответствующих правоотношениях, к объекту обложения страховыми взносами не относятся.

Перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, приведенный в ст. 422 НК РФ, несколько отличается от того перечня, что был закреплён в ст. 9 Закона №212-ФЗ.

Так, в новом перечне не указаны взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с законодательством РФ о дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников, которые до 1 января 2017 г. не облагаются страховыми взносами [34].

Теперь в НК РФ содержится положение о том, что при оплате плательщиками расходов на командировки работников не будут облагаться страховыми взносами суточные, только предусмотренные п. 3 ст. 217 НК РФ.

Ранее при оплате расходов на командировки работников суточные не облагались страховыми взносами независимо от размера.

С 1 января 2017 г. при оплате работодателем работнику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий обложению страховыми взносами, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и не более 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке.

В письме ФСС РФ от 14.04.2015 г. № 02-09-11/06–5250 разъяснялось, что в ст. 9 Закона №212-ФЗ работники-опекуны поименованы в числе лиц, которым может быть оказана единовременная материальная помощь, в связи с чем размер и период выплаты такой материальной помощи для неначисления на нее страховых взносов применялись и в отношении выплат

работникам, оформившим опеку над несовершеннолетними детьми.

При этом в Законе №212-ФЗ, хотя и присутствует указание на выплаты опекунам, условия произведения таких выплат для целей начисления на них страховых взносов не приведены [34].

С 1 января 2017 г. прямо указывается, что не облагаются страховыми взносами суммы единовременной материальной помощи, оказываемой опекунам при установлении опеки над ребенком, выплачиваемой в течение первого года после установления опеки, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка.

В рамках налоговых проверок налоговые органы будут проверять суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, на соответствие ст. 422 НК РФ [1].

При этом необходимо иметь в виду, что перечень расходов, оплата которых не облагается страховыми взносами, установленный ст. 422 НК РФ, является исчерпывающим, и оплата расходов, не поименованных в ней, подлежит обложению страховыми взносами в общеустановленном порядке.

В ст. 423 НК РФ сохраняется применявшийся ранее в Законе № 212-ФЗ подход о том, что расчетный период равен календарному году, а отчетный - трем месяцам.

При этом определение первого и последнего расчетного периода для случаев, когда организация создана после начала календарного года или ликвидирована (реорганизована) до окончания календарного года должно производиться теперь по общим положениям ст. 55 НК РФ.

С 1 января 2017 г. по новым правилам при создании организации в день, попадающий в период с 1 по 31 декабря, первым расчетным периодом для нее является период со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания (ранее - до конца года, в котором организация была создана).

Если организация была создана в день, попадающий в период с 1 по 31

декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, следующего за годом создания, расчетным периодом для нее будет являться период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации [1].

Данные специальные правила распространяются только на организации. На индивидуальных предпринимателей они не распространяются (письмо Минфина России от 27.07.2011 г. № 03-11-11/195) [34].

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России:

Как и ранее Закон №212-ФЗ, ст. 421 НК РФ предусматривает определение базы для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом.

Также сохраняется понятие предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [50].

Предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование устанавливается с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в Российской Федерации, увеличенного в 12 раз, и следующих применяемых к нему повышающих коэффициентов на соответствующий календарный год (в 2017 г. - 1,9, 2018 г. - 2,0, 2019 г. - 2,1, 2020 г. - 2,2, 2021 г. - 2,3) [50].

На 2016 г. Постановлением Правительства РФ от 26.11.15 г. № 1265 предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством для плательщиков страховых взносов в отношении каждого физического лица установлена в размере 718

000 руб. нарастающим итогом, предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в ПФР, в отношении каждого физического лица установлена в размере 796 000 руб. нарастающим итогом.

В 2017-2018 гг. для плательщиков страховых взносов установлены следующие тарифы страховых взносов, применяемые по общему правилу (ст. 426 НК РФ) [50]:

1) на обязательное пенсионное страхование:

в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 22%; свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 10%;

2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 2,9%;

на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 1,8%;

3) на обязательное медицинское страхование - 5,1%.

Плательщики страховых взносов, применяющие пониженные тарифы страховых взносов в соответствии со ст. 427 НК РФ, с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих установленную предельную величину базы для начисления страховых взносов, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование не уплачивают.

Ранее аналогичные разъяснения были приведены в письме Минтруда России от 30.01.15 г. №17–3/В-37 применительно к Закону №212-ФЗ.

С 1 января 2017 г. не будут иметь право на пониженные тарифы страховых взносов, следующие категории плательщиков страховых взносов [50]:

- ✓ сельскохозйственные товаропроизводители, отвечающие критериям, указанным в ст. 346.2 НК РФ;
- ✓ организации народных художественных промыслов и семейные (родовые) общины коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
- ✓ организации и ИП, применяющие ЕСХН;
- ✓ плательщики страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы;
- ✓ плательщики страховых взносов - российские организации и ИП, осуществляющие производство, выпуск в свет (в эфир) и (или) издание средств массовой информации;
- ✓ организации, оказывающие инжиниринговые услуги.

Еще одно изменение, касающееся пониженных тарифов страховых взносов, затрагивает организации и ИП, применяющих УСН и осуществляющих один из «льготных» видов деятельности. Сам перечень таких видов деятельности не изменился. С 1 января 2017 г. соответствующие организации и ИП будут иметь право на пониженные тарифы страховых взносов, только если их доходы за налоговый период не превышают 79 млн. руб. (ранее какая-либо предельная величина в данном контексте не была закреплена).

В течение 2017-2018 гг. тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование сохраняются в размере 20%, тарифы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и тарифы на обязательное медицинское страхование - в размере 0 процентов, если выполняются следующие условия [50]:

- ✓ соблюдение критерия о применении организацией УСН;
- ✓ доля доходов организации от реализации продукции и (или) оказанных услуг по основному виду деятельности составляет не менее 70% в общем объеме доходов;
- ✓ доходы за налоговый период не превышают 79 млн руб.

В письме Минтруда России от 25.11.2015 г. №17–3/В-571 отмечалось, что не установлено зависимости определения плательщиком страховых взносов критерия для применения пониженных тарифов страховых взносов в части доходов от реализации при осуществлении основного вида деятельности от определения этой организацией объекта налогообложения для целей уплаты налога в связи с применением УСН на основании НК РФ.

Не установлено такой зависимости и главой 34 НК РФ.

Также продолжает оставаться актуальным разъяснение Минтруда России в письме от 2.07.2014 г. №17–4/В-295, согласно которому если у организации по итогам деятельности за отчетный период отсутствуют доходы, то она не подтверждает соответствие условию о необходимой доле доходов от осуществления указанного вида деятельности, а значит, организация должна применять общеустановленный тариф страховых взносов.

В случае если организация по итогам деятельности за последующий отчетный период подтвердит соответствие упомянутому условию о доле доходов от осуществления основного вида экономической деятельности, она будет вправе применять пониженные тарифы страховых взносов с начала отчетного (расчетного) периода и произвести перерасчет ранее уплаченных

платежей по страховым взносам, рассчитанным исходя из максимального тарифа, путем их возврата или зачета [50].

Необходимо отметить, что положения о предельной величине базы для начисления страховых взносов по-прежнему будут необходимы для расчета пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, а также ежемесячного пособия по уходу за ребенком.

При определении базы необходимо учитывать одно изменение, касающееся определения цен в случае совершения сделок взаимозависимыми лицами. Ранее Закон №212-ФЗ положений об этом не содержал.

Минздрав социального развития России в письме от 05.08.2010 г. №2519–19 разъясняло, что если организация-работодатель приобретает в пользу работников товары (работы, услуги), цены (тарифы) на которые не регулируются государством, то указанные стороны договора при начислении страховых взносов на сумму этих товаров (работ, услуг) должны учитывать, чью стоимость следует рассчитывать исходя из цен приобретения таких товаров (работ, услуг) (включая налог на добавленную стоимость и акцизы).

Теперь положения НК РФ о налоговом контроле сделок между взаимозависимыми лицами будут в полной мере применяться в отношении страховых взносов [50].

Критерии взаимозависимости лиц установлены ст. 105.1 НК РФ [1].

Особенную сложность в исчислении страховых взносов на практике будут вызывать случаи реорганизации юридического лица.

С включением страховых взносов в НК РФ правовое регулирование данного вопроса изменилось, поскольку данный Кодекс в отличие от Закона №212-ФЗ содержит специальную ст. 50, разъясняющую порядок исполнения обязанности по уплате налогов и сборов при реорганизации юридического лица.

Исполнение обязанностей по уплате страховых взносов реорганизованного юридического лица возлагается на его правопреемника (правопреемников) независимо от того, были ли известны до завершения

реорганизации правопреемнику (правопреемникам) факты и (или) обстоятельства неисполнения или ненадлежащего исполнения реорганизованным юридическим лицом указанных обязанностей. При этом правопреемник (правопреемники) должен уплатить все пени, причитающиеся по перешедшим к нему обязанностям [50].

На правопреемника (правопреемников) реорганизованного юридического лица возлагается также обязанность по уплате причитающихся сумм штрафов, наложенных на юридическое лицо за совершение налоговых правонарушений до завершения его реорганизации.

Реорганизация юридического лица не изменяет сроков исполнения его обязанностей по уплате страховых взносов правопреемником (правопреемниками) этого юридического лица [33, с.152].

Сумма страховых взносов (пеней, штрафов), излишне уплаченная юридическим лицом или излишне взысканная до его реорганизации, подлежит зачету налоговым органом. Зачет производится не позднее одного месяца со дня завершения реорганизации в порядке, установленном НК РФ.

При этом п. 1.1 ст. 78 НК РФ устанавливает, что сумма излишне уплаченных страховых взносов подлежит зачету по соответствующему бюджету государственного внебюджетного фонда РФ, в который эта сумма была зачислена, в счет предстоящих платежей плательщика по этому взносу, задолженности по соответствующим пеням и штрафам за налоговые правонарушения либо возврату плательщику страховых взносов.

Решение о возврате сумм излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов, пеней и штрафов за отчетные (расчетные) периоды, истекшие до 1 января 2017 г., принимается соответствующими органами ПФР, ФСС РФ в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи) страхователя о возврате излишне уплаченных (взысканных) сумм страховых взносов, пеней и штрафов.

В случае если сумма излишне уплаченных страховых взносов возникает вследствие предоставления плательщиком страховых взносов уточненного расчета, 10-дневный срок исчисляется со дня завершения камеральной проверки указанного расчета.

Решение о возврате сумм излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов, пеней и штрафов за отчетные (расчетные) периоды, истекшие до 1 января 2017 г., принимается при отсутствии у плательщика задолженности, возникшей за данные периоды.

На следующий день после принятия решения о возврате сумм излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов, пеней и штрафов органы ПФР, ФСС РФ направляют его в соответствующий налоговый орган (ст. 21 Федерального закона от 03.07.2016 г. № 250-ФЗ, далее - Закон №250-ФЗ).

В ст. 431 НК РФ сохранены перешедшие из Закона № 212-ФЗ положения о том, что в течение расчетного периода страхователь уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей (теперь они называются суммами страховых взносов, исчисленными для уплаты за календарный месяц). Такие платежи, как и прежде, подлежат уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за соответствующим календарным месяцем.

Также сохранены положения о том, что сумма страховых взносов, подлежащая перечислению, определяется в рублях и копейках [33, с.154].

Уплата страховых взносов по-прежнему будет осуществляться отдельными расчетными документами, но направляться они будут все в налоговый орган.

Как и ранее Закон №212-ФЗ, НК РФ предусмотрена обязанность плательщиков страховых взносов вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты. При этом специальная форма ведения такого учета НК РФ не установлена.

Ранее в целях оказания практической помощи плательщикам в организации и унификации ведения индивидуального учета совместным письмом ПФР от 26.01.2010 г. № АД-30-24/691 и ФСС РФ от 14.01.2010 г. №02-03-08/08-56П рекомендована для использования форма карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов.

Очевидно, что аналогичная карточка должна будет применяться и с 1 января 2017г. [33, с.155].

За неуплату или неполную уплату сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия) плательщиков страховых взносов ранее ответственность была предусмотрена ст. 47 Закона №212-ФЗ. При этом данная статья предусматривала ответственность уже за факт неуплаты или неполной уплаты сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, а не за факт неправильного ведения учета (повлекшего занижение базы) [33, с.156].

Таким образом, исключительно за факт неправильного ведения плательщиком страховых взносов учета объектов обложения страховыми взносами к ответственности он привлекаться не мог.

Однако после 1 января 2017 г. разрешение данного вопроса может быть уже иным.

По-прежнему в НК РФ прямо ответственность за неправильное ведение учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов не установлена.

Между тем в отличие от Закона №212-ФЗ НК РФ содержит ст. 120 [1]. Пункт 1 данной статьи предусматривает ответственность за грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода. Пункт 3 данной статьи устанавливает повышенную ответственность

за те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов).

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов.

Или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета или налогового учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, систематическое в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

Официальным органам и судам предстоит выработать подходы относительно того, может ли ст. 120 НК РФ применяться за факт неправильного ведения плательщиком страховых взносов учета объектов обложения страховыми взносами. Как разъясняется в Информации ФСС РФ, размещенной на официальном сайте 24.08.2016 г., ст. 431 НК РФ предусмотрена возможность плательщиками страховых взносов зачета произведенных расходов на выплату страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования в соответствии с законодательством РФ в счет уплаты страховых взносов.

При этом действие нормы, в соответствии с которым плательщики страховых взносов вправе сумму страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством уменьшить на сумму произведенных ими расходов на выплату страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования ограничено до 31.12.2018 г. включительно.

Таким образом, в регионах РФ, не перешедших на «прямые выплаты» страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, принцип зачетного механизма уплаты страховых взносов сохраняется до 31.12.2018 г. включительно.

Сроки представления отчетности плательщиками, производящими выплаты и вознаграждения физическим лицам с 1 января 2017 г. будут установлены иные [33, с.158].

Теперь расчеты по страховым взносам в налоговый орган по месту нахождения организации и по месту нахождения обособленных подразделений организаций, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, по месту жительства физического лица, производящего выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, должны будут представляться не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом.

При этом порядок представления отчетности регламентируется общими правилами НК РФ.

На основании п. 3 ст. 80 НК РФ налоговая декларация (расчет) представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) по установленной форме на бумажном носителе или по установленным форматам в электронной форме вместе с документами, которые в соответствии с НК РФ должны прилагаться к налоговой декларации. Налогоплательщики, плательщики страховых взносов вправе представить документы, которые в соответствии с НК РФ должны прилагаться к налоговой декларации (расчету) в электронной форме. Налоговые декларации (расчеты) представляются в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) по установленным форматам в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного

документооборота, являющегося российской организацией и соответствующего требованиям, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять функции по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, если иной порядок предоставления информации, отнесенной к государственной тайне, не предусмотрен законодательством РФ. Следующими категориями налогоплательщиков (плательщиков страховых взносов): налогоплательщиками (плательщиками страховых взносов), среднесписочная численность работников, которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек; вновь созданными (в том числе при реорганизации) организациями, численность работников которых превышает 100 человек; налогоплательщиками (плательщиками страховых взносов), не указанными выше, для которых такая обязанность предусмотрена частью второй НК РФ применительно к конкретному налогу (страховым взносам).

При этом добавлено уточнение, согласно которому если в представляемом расчете сведения о совокупной сумме страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, исчисленных плательщиком за расчетный (отчетный), период, не соответствуют указанной в данном расчете сумме исчисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по каждому застрахованному физическому лицу, такой расчет считается непредставленным, о чем плательщику не позднее дня, следующего за днем представления расчета, направляется соответствующее уведомление. В пятидневный срок со дня получения указанного уведомления плательщик страховых взносов обязан представить расчет, в котором устранено указанное несоответствие. В таком случае датой представления указанного расчета считается дата представления расчета, признанного первоначально непредставленным [33, с.159].

Еще одно изменение, касающееся обязанности по уплате страховых взносов и представлении отчетности в отношении обособленных

подразделений. Ранее в Законе № 212-ФЗ содержалось указание на то, что таким подразделениям должны быть открыты счета в банках, и они должны иметь отдельный баланс. С 1 января 2017 г. обязанность по уплате страховых взносов и представлению расчетов по страховым взносам возложена на организации по месту нахождения любых расположенных на территории РФ обособленных подразделений, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц. Понятие обособленного подразделения закреплено ст. 11 НК РФ - любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или нет его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, а также от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца [33, с.161].

В связи с этим в письме Управления ФНС России по г. Москве от 2.02.2016 г. №12–18/008798 указано, что согласно ст. 209 ТК РФ под рабочим местом понимается место, где работник должен находиться или куда ему необходимо прибыть в связи с его работой и которое прямо или косвенно находится под контролем работодателя. Учитывая изложенное, если деятельность организации осуществляется вне места ее нахождения в течение срока, превышающего один месяц, то указанная деятельность приводит к созданию обособленного подразделения и, следовательно, организация подлежит постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения соответствующего обособленного подразделения.

Отсутствие какого-либо признака обособленного подразделения из перечисленных в п. 2 ст. 11 НК РФ не ведет к созданию организацией обособленного подразделения.

Необходимо учитывать, что представление отчетности за 2016 г. будет производиться в том же порядке, что и раньше (т.е. сроки и органы - получатели отчетности будут прежние). Новые правила действуют, начиная с отчетности за I квартал 2017 г.

При этом старый порядок будет действовать и в отношении представления уточненных расчетов по страховым взносам по любым отчетным (расчетным) периодам до 1 января 2017 г. (ст. 20, 23 Закона №250-ФЗ).

Страховые взносы для плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам [33, с.163].

Такие элементы обложения страховыми взносами, как порядок исчисления страховых взносов, а также порядок и сроки их уплаты, в отношении плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, определены ст. 432 НК РФ.

Сохранены перешедшие из Закона №212-ФЗ положения о том, что страховые взносы такими плательщиками уплачиваются по общему правилу не позднее 31 декабря текущего календарного года, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 руб. за расчетный период, уплачиваются плательщиком страховых взносов не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим календарным годом.

НК РФ, как и ранее Закон №212-ФЗ, не предусматривает обязанности плательщиков страховых взносов, не производящих выплат и иных вознаграждений физическим лицам, уплачивать страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей в течение расчетного периода.

Также по-прежнему необходимо будет исчислять сумму страховых взносов отдельно в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Уплачивать страховые взносы нужно будет отдельными расчетными документами, как и ранее, однако направлять их нужно будет в налоговый орган.

Необходимо отметить, что срок представления отчетности главами крестьянских (фермерских) хозяйств изменится: сейчас действует правило о представлении отчетности в соответствующий территориальный орган ПФР до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом, а начиная с отчетности за 2017 г. срок будет другой - до 30 января календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом.

НК РФ, так же как и Закон №212-ФЗ, не указывает на представление отчетности иными плательщиками, не осуществляющими выплат и иных вознаграждений физическим лицам, кроме глав крестьянских (фермерских) хозяйств [33, с.166].

Таким образом, мы рассмотрели изменения при исчислении и уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России с 2017 года.

Глава 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПФР

2.1. Анализ деятельности Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва

Пенсионный фонд Российской Федерации (Пенсионный фонд РФ, ПФР) - крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам.

Государственное учреждение Управление Пенсионного фонд РФ в Дзун-Хемчикском районе Республике Тыва является территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации.

ПФР осуществляет ряд социально значимых функций:

- установление и выплата страховых пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца),
- накопительной пенсии, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальных пенсий, пенсии госслужащих;
- выдача государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал;
- администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование; назначение и реализация федеральной социальной доплаты к пенсии до уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе; формирование, инвестирование и выплата средств пенсионных накоплений и др.

Управлением Пенсионного фонда РФ в Дзун-Хемчикском районе

Республике Тыва руководит Начальник УПФР. При его отсутствии его обязанности исполняет Заместитель начальника Управления. Начальник Управления осуществляет непосредственное руководство над своим заместителем, отделом персонифицированного учета и оценки застрахованных лиц, взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами, группой автоматизации, административно-хозяйственной группой, финансово-экономической группой, отделом назначения и перерасчета и выплаты пенсий.

Заместитель начальника Управления осуществляет руководство над отделом оценки пенсионных прав застрахованных лиц, клиентской службой, отделом назначения и перерасчета пенсий и отделом выплаты пенсий. Данное руководство осуществляется при контроле начальника Управления.

Четкая структура Управления позволяет наиболее эффективно организовывать работу отделов, групп, служба как самостоятельно, так и между собой, так же этому способствуют нормативно-правовые акты регулирующие деятельность Управления.

Анализ структуры и динамики источников финансирования средств ПФР проведем за 2015 – 2017 годы. Источники пополнения бюджета Пенсионного фонда РФ можно условно разделить на следующее:

- ✓ налоговые доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, от минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения;
- ✓ неналоговые доходы;
- ✓ страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- ✓ страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей и организаций, использующих труд членов летных экипажей, воздушных судов, гражданской авиации;

- ✓ недоимки, пени и штрафы по взносам ПФР;
- ✓ доходы от размещения средств ПФР;
- ✓ штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
- ✓ безвозмездные поступления;
- ✓ межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ПФР;
- ✓ безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;
- ✓ прочие поступления.

Динамика общего объема поступлений Пенсионного фонда РФ приведена в таблице 2. 22

Таблица 2

Динамика доходов Пенсионного фонда в 2015–2017 гг.

Наименование Показателя	2015 год	2016 год	Темп роста к 2015 году	2017 год	Темп роста к 2015 году
Доходы пенсии	7127 млрд. руб.	7625, 2 млрд. руб.	7%	8285,1 млрд. руб.	16%

Источник: по данным ежегодных отчетов ПФР

Общий объем поступлений Пенсионного фонда в 2016 году по сравнению с 2015 годом вырос на 498,6 млрд. руб., то есть на 7%, а в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 1133,1 млрд. руб. или 16 %.

Исполнение бюджета УПФР в 2015-2019 гг. представлено на рисунке 2.3:



Рис. 2.3. Исполнение бюджета ГУ Управления ПФ РФ в г. Чадан и Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва в 2015-2019гг.

Согласно рисунку 2.3, в 2015 г. бюджет ГУ Управления ПФ РФ в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва исполнен по доходам в сумме 7,13 трлн. руб., а по расходам – 7,67 трлн. руб., процентное соотношение 7,57%. В 2016 г. бюджет исполнен по доходам в сумме 7,63 трлн. руб., а по расходам – 7,83 трлн.руб., процентное соотношение 2,62%. В 2017 г. бюджет исполнен по доходам в сумме 8,26 трлн. руб., а по расходам – 8,32 трлн. руб., процентное соотношение составил 0,73%. В 2018 г. бюджет ПФР исполнен по доходам в сумме 8,33 трлн.руб., а по расходам – 8,44 трлн.руб., процентное соотношение составил 1,32%. Однако, в 2019 г. бюджет исполнен по доходам в сумме 8,61 трлн.руб., а по расходам – 8,64 трлн.руб., следовательно, процентное соотношение составил 0,27%.

Состав и структуру доходов бюджета Управления ПФ РФ в г. Чадан и Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва в 2015-2017 гг. проанализируем в таблице 2.1:

Таблица 2.1

Состав и структура доходов бюджета УПФР в 2015– 2017 гг.

Источники дохода	2015г.		2016 г.		2017г.		Темп роста в 2018 г. к	
	Сумма, млрд.руб.	%	Сумма, млрд.руб.	%	Сумма, млрд.руб.	%	2014г .	2015г .
Доход ПФР, всего:	127008335,53	100,00	148518793,71	100,00	1351756958,94	100,00	111,53	115,70
в т.ч. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	490351166,1	25,90	512309903,4	28,99	544444967,3	24,82	111,64	104,68
Межбюджетные трансферты на обеспечение сбалансированности бюджета ПФР и на компенсацию выпадающих доходов ПФР	511,90	8,01	1076,50	17,48	1085,90	15,24	212,13	100,87
Суммарные доходы по накопительной составляющей бюджета ПФР	565,30	8,85	83,60	1,36	321,10	4,51	56,80	384,09
Дополнительные страховые взносы граждан и взносы работодателей в пользу застрахованных лиц	12,60	0,20	9,807625,	0,16	8,90	0,12	70,63	90,82
Средства на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан (ЕДВ)	322,90	5,05	358,50	5,82	370,00	5,19	114,59	103,21
Средства на предоставление материнского (семейного) капитала	241,30	3,78	301,00	4,89	312,00	4,38	129,30	103,65
Средства на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков	330,10	5,17	288,20	4,68	342,90	4,81	103,88	118,98

Средства на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, уплативших дополнительные страховые взносы в ПФР	5,90	0,09	12,40	0,20	9,40	0,13	159,3 2	75,81
Средства на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда	940,00	14,71	340,00	5,52	814,20	11,42	86,62	239,4 7

Согласно данным таблицы 2.1, суммарные доходы бюджета ПФР за 2016г. составили 127008335,53 млрд. руб., что на 25,9% выше, чем в 2015 г. и на 15,70% выше, чем в 2014г. В структуре доходов ПФР наибольшую долю занимают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые в 2016 г. составили 25,9% от общего дохода, и по сравнению с 2015 г. и 2016 г. наблюдается рост показателя на 11,64% и на 4,68% соответственно, что происходит вследствие увеличения размера страховых взносов, уплачиваемых страхователями, и роста количества страхователей в РФ. Суммарные доходы по накопительной составляющей бюджета ПФР за 2017 г. составили 148518793,71 млрд.руб., что на 244,2 млрд.руб. ниже, чем в 2018 г. и на 237,5 млрд.руб. выше, чем в 2014 г.

Представим доходы УПФР за 2015-2017 гг. в виде диаграммы.

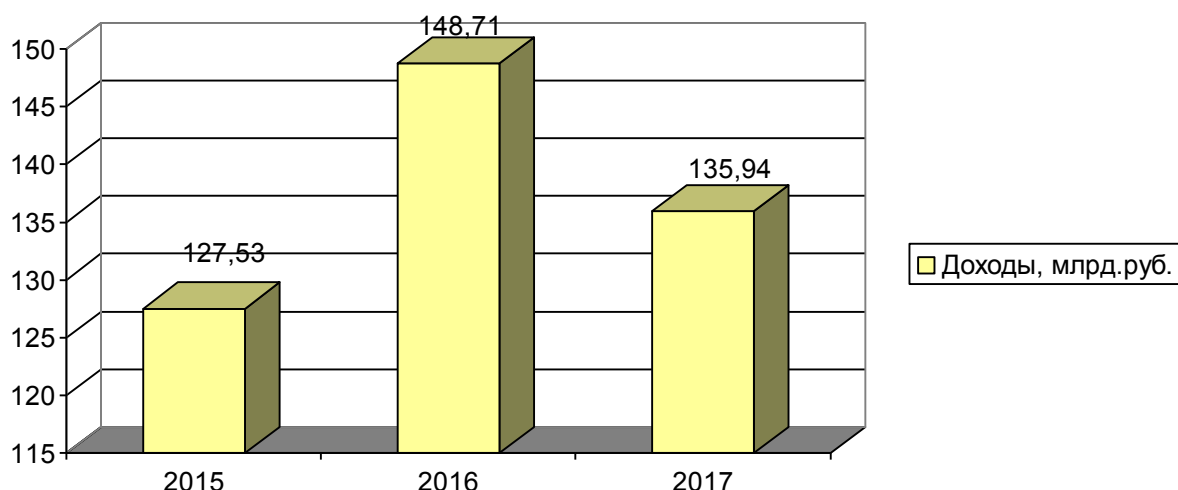


Рис. 2.4. Доходы УПФР Дзун-Хемчикского района, млрд. руб.

Из федерального бюджета в бюджет ПФР в 2016 г. поступили:

- Средства на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан (ЕДВ) в размере 28270 млрд. руб., что на 14,59% больше, чем в 2014г. и на 3,21% выше, чем в 2014 г.;
- Средства на предоставление материнского (семейного) капитала в размере 312 млрд. руб., что на 29,3% выше, чем в 2014 г. или на 3,65% выше, чем в 2014 г.;
- Средства на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда в размере 814,2 млрд. руб., что на 125,8 млрд. руб. ниже, чем в 2014г. и на 474,2 млрд. руб. выше, чем в 2014 г.

Рассмотрим состав и структуру расходов бюджета ПФР в 2013-2015 гг. в таблице 2.2:

Таблица 2.2

Состав и структура расходов бюджета УПФР в 2015-2017 гг.

Источники дохода	2015г.		2016г.		2017г.		Темп роста в 2015 г. к	
	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	2013 г.	2014 г.
Расходы ПФР, всего:	6418,6	100,00	6416,41	100,00	7618,15	100,00	119,84	124,31
в т.ч. Расходы на пенсионное обеспечение	5250,00	82,03	5400,00	87,52	6220,00	81,10	118,48	115,19
Расходы на предоставление материнского (семейного) капитала	237,00	3,70	270,70	4,39	328,60	4,28	138,65	121,39
Расходы на ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан	353,00	5,52	341,40	5,53	358,80	4,68	101,64	105,10
Расходы на осуществление федеральной социальной доплаты к пенсии	43,00	0,67	36,90	0,60	42,10	0,55	97,91	114,09
Расходы на финансовое обеспечение выплат неработающим трудоспособным лицам из числа родителей (усыновителей) или опекунов (попечителей), осуществляющих уход за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет или инвалидом с детства I группы	22,00	0,34	25,30	0,41	27,70	0,36	125,91	109,49
Расходы по накопительной составляющей бюджета ПФР	391,70	6,12	22,10	0,36	546,40	7,12	139,49	2472,40
Расходы на единовременную выплату средств пенсионных накоплений	19,40	0,30	17,80	0,29	15,70	0,20	80,93	88,20

Согласно данным таблицы 2.2, расходы бюджета ПФР за 2016 г. в целом выросли на 19,84% по сравнению с 2015 г. и составили 6418,6 млрд.руб., а по сравнению с 2016 г. – выросли на 24,31%. Наибольший удельный вес в структуре расходов бюджета ПФР имеют расходы на пенсионное обеспечение, которые в 2015 г. составили 81,1% от общей суммы расходов. В 2013-2014 гг. данные расходы также составляли 82.03% и 87.52% от общей суммы расходов бюджета соответственно. На пенсионное

обеспечение в 2015 г. направлено 6220 млрд.руб., что на 18,48% больше, чем в 2013 г. и на 15,19% выше, чем в 2014 г., что произошло в результате индексации пенсий на 10,3%. На предоставление материнского (семейного) капитала в 2015 г. направлено 328,6 млрд.руб., что на 38,65% больше, чем в 2013 г. и на 21,39% выше, чем в 2014 г. Это вызвано увеличением материнского капитала на 5,5% до 453026 руб. На ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан Пенсионным фондом израсходовано 358,8 млрд.руб., что на 1,64% больше, чем в 2013 г. или на 5,10% выше, чем в 2014 г., так как с 1 апреля 2015 г. размеры ЕДВ были увеличены на 5,5%. Расходы Пенсионного фонда на осуществление федеральной социальной доплаты к пенсии в 2015 г. сократились на 2,09% по сравнению с 2013 г, а по сравнению с 2014 г. выросли на 14,09% и составили 42,1 млрд. руб. На единовременную выплату средств пенсионных накоплений в 2015 г. направлено 15,7 млрд.руб., что на 19,07% и на 11,80% ниже, чем в 2013 и 2014 гг. соответственно.

Представим расходы УПФР за 2015-2020 гг. в виде диаграммы.

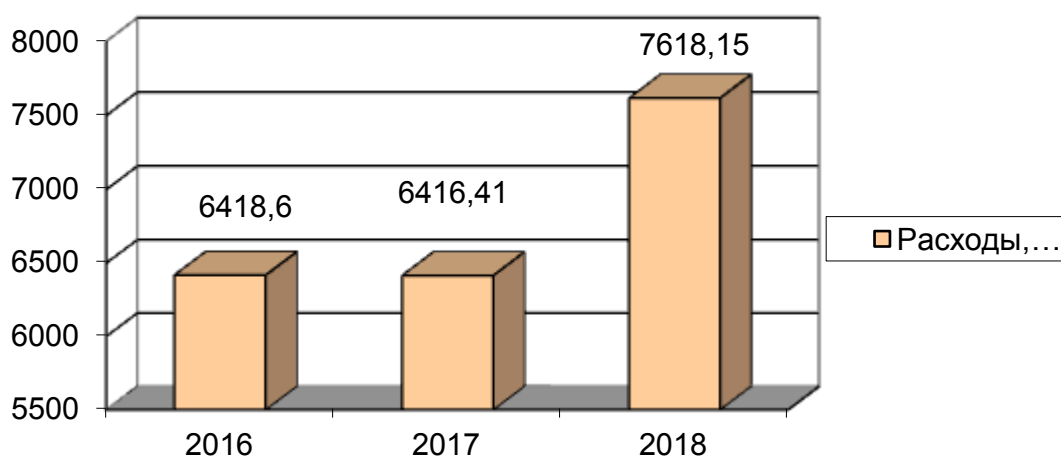


Рис. 2.5. Расходы УПФР Дзун-Хемчикского района, млрд. руб.

2.2. Анализ исчисления страховых взносов в Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва

Налоговым периодом по взносам является год, а отчетными – I квартал, полугодие, 9 месяцев года и год. Организации и предприниматели-работодатели, выплачивающие доходы своим работникам, являются по отношению к ним страхователями и обязаны уплачивать страховые взносы во внебюджетные фонды. В полной мере это относится и к работодателям, применяющим УСН.

Все работодатели (в том числе и предприниматели-работодатели) исчисляют и уплачивают страховые взносы с выплат работникам в порядке, установленном статьей 15 Закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ, предприниматели за себя – в порядке, установленном статьей 16 Закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ.

В отличие от организаций предприниматели-работодатели уплачивают взносы не только с доходов своих наемных работников, но и с собственного дохода.

Страховые взносы исчисляются и уплачиваются отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд, а именно:

- на обязательное пенсионное страхование – в ПФР;
- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – в ФСС;
- на обязательное медицинское страхование – в ФФОМС.

В 2016 году страховые взносы во внебюджетные фонды нужно начислять так.

1. Если выплаты в пользу работника, рассчитанные нарастающим итогом с начала года, не превышают предельной величины дохода для начисления взносов в Пенсионный фонд, то ставка взносов в ПФР равна 22%.

В 2016 году предельный размер базы для начисления взносов в ПФР составляет 796 000 рублей (постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1265). Взносы в ПФР с сумм, которые превышают предельную величину (796 000 руб.), начисляют по тарифу 10%.

2. Если выплаты в пользу работника, рассчитанные нарастающим итогом с начала года, не превышают предельной величины дохода для начисления взносов в ФСС РФ, то ставка взносов в соцстрах составляет 2,9%.

В 2016 году предельный размер базы для начисления взносов в ФСС РФ (на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) составляет 718 000 рублей (постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1265). С суммы превышения предельной базы взносы в соцстрах не уплачиваются.

3. С 1 января 2015 года страховые взносы в ФФОМС нужно уплачивать со всех выплат в пользу работников по тарифу 5,1%. Предельная база для начисления страховых взносов в ФФОМС отменена.

В 2016 году для начисления страховых взносов установлены следующие общие тарифы:

База для начисления страховых взносов Тариф страхового взноса ПФР
ФСС ФФОМС В пределах установленной предельной базы 22% 2,9% 5,1%
свыше установленной предельной базы 10% 0%.

Перечислять взносы следует на КБК для уплаты страховой пенсии – 392 1 02 02010 06 1000 160.

Пенсионный фонд самостоятельно распределяет страховые взносы на

накопительную и страховую пенсию, перечисляя сумму взносов на финансирование накопительной пенсии на отдельный счет ПФР (п. 2 ст. 20.1 Закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ).

Учет взносов, поступивших на выплату накопительной пенсии, осуществляется на основании данных персонифицированного учета в зависимости от того, какой вариант пенсионного обеспечения выбрал человек.

Отметим, что Пенсионный фонд рекомендует, в частности, для оформления платежного поручения и расчета суммы страховых взносов воспользоваться электронным сервисом ПФР «Кабинет плательщика страховых взносов» (информация ПФР от 5 января 2015 г.). Данный сервис размещен на официальном сайте ПФР в разделе «Электронные сервисы».

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, платят страховые взносы за себя в ПФР и ФФОМС в фиксированных размерах.

С 1 января 2014 года действует следующее правило. Если годовой доход предпринимателя не превышает 300 000 рублей, то фиксированный размер взноса в ПФР определяют так:

Фиксированный размер страхового взноса в ПФР = МРОТ, установленный на 1 января года, за который уплачивают взносы $\times$ Тариф страховых взносов в ПФР (26%) $\times$ 12

Фиксированный размер взноса в ФФОМС определяют так:

Фиксированный размер страхового взноса в ФФОМС = МРОТ, установленный на 1 января года, за который уплачивают взносы $\times$ Тариф страховых взносов в ФФОМС (5,1%) $\times$ 12

Минимальный размер оплаты труда на 1 января 2016 года составляет

6204 рубля. Таким образом, фиксированный платеж в ПФР в 2016 году – 19 356,48 рубля ($6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 12$), в ФФОМС – 3796,85 рубля ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 12$).

Если доходы предпринимателя превысят 300 000 рублей, он доплатит в ПФР еще 1% с доходов, превышающих эту сумму. 1% считается с доходов (доходов от реализации и внереализационных доходов, перечисленных в статье 346.15 Налогового кодекса) без уменьшения их на расходы.

Такое мнение выражает Минфин в письме от 27 марта 2015 года № 03-11-11/17197. Объяснение у финансистов следующее. При определении объекта налогообложения «упрощенцы» учитывают доходы от реализации и внереализационных доходы в порядке, установленном пунктами 1 и 2 статьи 148 Налогового кодекса. Исключение составляют:

- доходы по статье 251 Налогового кодекса;
- доходы ИП, облагаемые НДФЛ по ставкам 35% и 9%.

Отсюда следует, что для расчета пенсионных взносов с суммы дохода предпринимателя - «упрощенца», превышающей 300 000 руб., надо учитывать только доходы без уменьшения их на расходы. Причем вне зависимости от того, какой объект налогообложения применяет ИП.

Общая сумма страховых взносов в ПФР, перечисляемых за себя предпринимателями с доходом выше 300 000 рублей, ограничена предельной величиной. Она рассчитывается так (пп. 2 п. 1.1 ст. 14 Закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ):

Предельный размер страхового взноса в ПФР = МРОТ, установленный на 1 января года, за который уплачивают взносы $\times 8 \times$ Тариф страховых взносов в ПФР (26%) $\times 12$

В 2016 году указанная предельная величина составляет 154 851,84

рубля. Следовательно, если доход предпринимателя, применяющего УСН, превысил 300 000 рублей, то он рассчитывает сумму страховых взносов в вышеуказанном порядке (пп. 2 п. 1.1 ст. 14 Закона № 212-ФЗ), а затем сравнивает полученную величину с максимальным размером страховых взносов, которые могут быть перечислены в ПФР. Если исчисленный фиксированный платеж превышает максимальный, в ПФР уплачивается 154 851,84 рубля.

Если предприниматель регистрируется в налоговой инспекции в середине года, размер страховых взносов он определяет исходя из стоимости страхового года пропорционально количеству календарных месяцев начиная с месяца начала деятельности. За неполный месяц деятельности размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.

Рассмотрим пример исчисления страхового взноса.

Свидетельство о регистрации выдано предпринимателю 23 сентября. Предположим, что МРОТ равен 6204 руб. Предприниматель вел деятельность 3 полных месяца (октябрь, ноябрь, декабрь) и 8 дней сентября. В сентябре 30 календарных дней. По итогам года он должен уплатить:

- в ПФР – 5269,26 руб. ($19\,356,48 \text{ руб.} : 12 \text{ мес.} \times 3 \text{ мес.} + 19\,356,48 \text{ руб.} : 12 \text{ мес.} : 30 \text{ дн.} \times 8 \text{ дн.}$);

- в ФФОМС – 1033,59 руб. ($3796,85 \text{ руб.} : 12 \text{ мес.} \times 3 \text{ мес.} + 3796,85 \text{ руб.} : 12 \text{ мес.} : 30 \text{ дн.} \times 8 \text{ дн.}$).

Рассмотрим число страхователей, состоящих на учете в Управлении ПФ РФ в г. Чадан и Дзун-Хемчикском районе Республики Тыва в 2015-2016 гг. в таблице 2.3.:

Таблица 2.3

Плательщики страховых взносов в 2017-2018 гг.

Наименование категории плательщика	2016	2017	2018
Организации	33	42	145
Бюджетные организации	104	97	95
Сельскохозяйственные товаропроизводители	0	26	27
Крестьянские фермерские хозяйства, производящие выплаты физическим лицам	8	5	4
Индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам	42	41	228
Физические лица, производящие выплаты физическим лицам не	0	2	0
Индивидуальные предприниматели	300	255	236
Главы крестьянских фермерских хозяйств, уплачивающие страховые взносы за себя	81	90	95
Адвокаты	1	1	3
Нотариусы, занимающиеся частной практикой	1	1	2
Итого по району:	570	560	599

Таким образом, по данным таблицы 2.3 видно, что число страхователей в 2017 году уменьшилось. Это связано с тем, что некоторые организации были реорганизованы, другие закрылись и были сняты с учета в Налоговом органе, МРИ ФНС Дзун-Хемчикского района.

Представим данные таблицы за 2016 год в виде диаграммы.

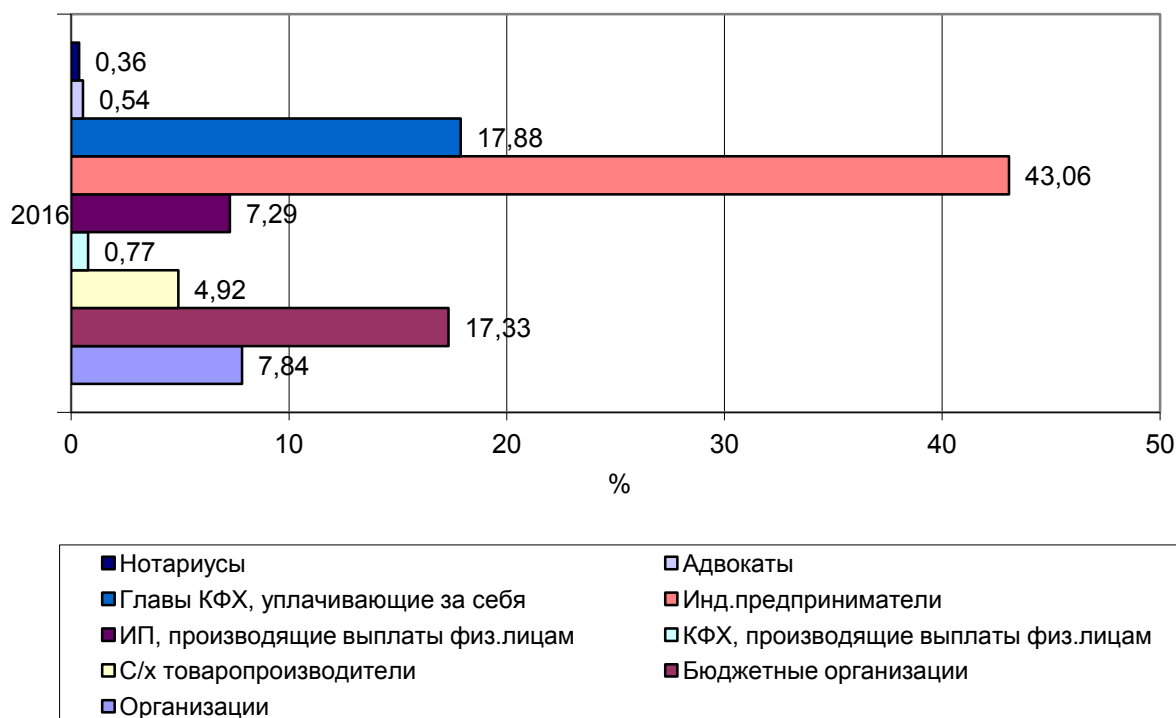


Рис. 2.6. Плательщики страховых взносов в 2016г.

По данным диаграммы, мы можем сказать, что в 2016 году наибольшую долю плательщиков страховых взносов составляют индивидуальные предприниматели – 43,06% от общего числа плательщиков. Бюджетные организации составили 17,33%, 17,88% - главы крестьянско-фермерских хозяйств за себя уплатили страховых взносов. Организации Дзун-Хемчикского района составили 7,84%, и 7,29% являются индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам. Таким образом, можно сказать, что основными плательщиками страховых взносов являются индивидуальные предприниматели.

2.3. Анализ уплаты страховых взносов плательщиками

Работодатели – ключевые участники российской пенсионной системы. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые они начисляют и уплачивают в ПФР с выплат и иных вознаграждений в пользу работников, – это будущие пенсии их сотрудников и выплата пенсий нынешним пенсионерам.

Пенсионный фонд России является администратором страховых взносов на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование.

Плательщиками страховых взносов являются:

- лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам;
- организации;
- индивидуальные предприниматели (в том числе главы КФХ);
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

➤ самозанятое население: индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам и уплачивающие страховые взносы за себя.

Если плательщик относится к нескольким категориям, он уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Порядок уплаты страховых взносов:

15 число каждого месяца – последний день уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное и обязательное медицинское страхование за предыдущий месяц. Уплачивать необходимо ежемесячно. Если последний день срока приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Начисленные, но неуплаченные в срок страховые взносы признаются недоимкой и подлежат взысканию.

22% – основной тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

+ 10% тарифа страховых взносов, если величина базы для начисления страховых взносов у работодателя больше установленной величины.

5,1% – тариф страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Некоторые категории плательщиков применяют пониженные тарифы страховых взносов. Они также освобождены от уплаты страховых взносов по дополнительному тарифу 10%.

796 000 рублей – предельная величина базы, с которой уплачиваются страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования в 2016

году (в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 №1265).

С 2015 года уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование в бюджет ФОМС производится по установленным тарифам со всех без ограничения сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица за соответствующий финансовый год, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 212-ФЗ.

База для начисления страховых взносов определяется отдельно в отношении каждого работника с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. При исчислении страховых взносов по дополнительному тарифу для отдельных категорий работодателей, имеющих рабочие места на вредных и опасных производствах, положение по ограничению базы для начисления страховых взносов не применяется.

Уплачивать страховые взносы по каждому виду страхования необходимо отдельными расчетными документами, которые направляются в банк с указанием соответствующих счетов Федерального казначейства и кодов бюджетной классификации.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование необходимо уплачивать без деления на страховую и накопительную части.

При отсутствии банка плательщики страховых взносов – физические лица могут уплачивать страховые взносы бесплатно через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи.

Сумму страховых взносов, подлежащую перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, работодатели должны определять точно – в рублях и копейках. До 2015 года сумму

страховых взносов, подлежащую перечислению в соответствующие фонды, определяли в полных рублях.

Уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование, а также подготовка отчетности по уплаченным и начисленным платежам происходит по той же схеме, что и на обязательное пенсионное страхование. При перечислении страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования страхователь обязан указывать в платежных поручениях свой регистрационный номер.

С 2015 года банки обязаны выдавать органам контроля за уплатой страховых взносов справки о наличии счетов в банках и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций, индивидуальных предпринимателей в банках в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса органа контроля за уплатой страховых взносов (Порядок представления банками информации о наличии счетов, об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах по запросам территориальных органов ПФР, а также соответствующих форм справок и выписки, утвержден Постановлением Правления ПФ РФ от 14.10.2015 № 377п).

С 2015 года с выплат иностранным гражданам и лицам без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов), временно пребывающим на территории РФ, начисляются пенсионные взносы вне зависимости от срока действия заключенных трудовых договоров.

В большинстве случаев, когда предприниматель уплачивает страховые взносы за себя, их размер не зависит от доходов. Оплате в обязательном порядке подлежат фиксированные взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование.

Существует ещё один вид взносов - это взносы на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с

материнством. Но они являются сугубо добровольными и дают право ИП получать социальные выплаты за счет ФСС.

Страховые взносы в 2017 году рассчитываются на основании:

- законодательно установленных тарифов;
- МРОТ, установленного на начало 2017 года.

Тарифы в текущем году сохранились на уровне 2016 года и составляют: 26 % – для начисления взносов в ПФР и 5,1 % - для взносов в ФФОМС. МРОТ на 1 января 2017 года установлен на уровне 7500 рублей. Этими исходными данными и будем оперировать при расчете взносов.

Страховые взносы в ПФР в 2017 году для ИП за себя надо рассчитывать по формуле:

Страховые взносы на пенсионное страхование	=	МРОТ на начало года (7500 руб.)	×	26%	×	12 месяцев
Страховые взносы в ПФР в 2017 году для ИП за себя составляют – 23 400 руб. (7500 руб. × 12 месяцев × 26 процентов)						

Если доходы предпринимателя превысили предельную величину ставки в 300 тыс. рублей, то ему надо на пенсионное страхование дополнительно заплатить 1 процент с доходов, которые превысили 300 тыс. руб.

Законодательно ограничена максимальная величина дополнительных взносов суммой в 187200 руб. (8 МРОТ × тариф × 12 месяцев = 8 × 7 500 руб. × 26 процентов × 12 мес.). Это предусмотрено абзацем 4 подпункта 1 пункта 1 статьи 430 НК РФ.

Размер страхового взноса в ФФОМС в 2017 году не зависит от дохода предпринимателя и рассчитывается по следующей формуле:

Взносы на ОМС	=	МРОТ 1 января 2017 года	×	5,1 процент	×	12 месяцев
Размер медицинских взносов в 2017 году составляет – 4590 руб. (7500 руб. × 12 месяцев × 5,1%)						

В тех случаях, когда предприниматель является ИП не полный год, то формула для расчета взносов имеет скорректированный вид и выглядит

следующим образом:

$$\text{Страховые взносы} = \text{МРОТ} \times \text{Т} \times (\text{K}_m + \text{D}_p / \text{D}_m)$$

где Т - страховой тариф на расчетный период;

K_m - количество полных месяцев работы в расчетном периоде;

D_p - количество календарных дней работы в том месяце, в котором ИП зарегистрировался (снялся с учета);

D_m - количество календарных дней в месяце, в котором ИП зарегистрировался (снялся с учета).

Срок уплаты взносов законодательно установлен до 31.12.2017 года. Но в связи с тем, что этот день является выходным, поэтому дата уплаты переносится на ближайший рабочий день. Дополнительные пенсионные взносы по тарифу 1% сверх дохода в 300 тыс. рублей нужно уплатить до 2 апреля 2018 года (поскольку 1 апреля – суббота).

Таким образом, страховые взносы в Пенсионный фонд России могут вносить как физические, так и юридические лица. Ключевым звеном в пенсионной системе РФ являются работодатели, которые ежемесячно уплачивают данные взносы за своих работников. Также плательщиками являются лица, производящие какие-либо вознаграждения.

В настоящее время актуальным остается неисполнение пенсионного законодательства предпринимателями в части полноты и своевременности уплаты страховых взносов, что приводит к постоянному наличию недоимки по платежам в ПФР и дополнительным денежным расходам в виде пеней и штрафов.

На текущий момент налоговые органы, руководствуясь пунктом 9 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2009 г. №212 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», предоставили в ОПФР сведения о доходах от деятельности плательщиков страховых взносов за 2015 год.

В свою очередь, Управлением ПФР в Дзун-Хемчикском районе начата работа по взысканию страховых взносов с предпринимателей, не уплативших страховые взносы исходя из дохода и не сдавших отчетность в налоговый орган по итогам 2015 года.

Практика показывала, что 26% процентов за 2014 год не представили отчетность в налоговые органы от общего количества зарегистрированных предпринимателей. При этом, как правило, нарушение закона в части непредставления отчетности в налоговые органы данная категория совершает в силу незнания, забывчивости, а также в связи с неосуществлением деятельности. В случае выявления (подтверждения) факта отсутствия в органах ПФР сведений о сданной отчетности в ФНС по предпринимателям начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за истекший расчетный период осуществляются в максимальном размере, а именно за 2015 год в размере 148 886,40 руб.

Согласно части 11 статьи 14 Закона №212-ФЗ сведения о доходах от деятельности налогоплательщиков за расчетный период, переданные налоговыми органами в органы контроля за уплатой страховых взносов, являются основанием для направления территориальными органами ПФР требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов и проведения взыскания недоимки.

Предприниматели, которые не предоставили сведения о доходах в ФНС за 2015 год, в кратчайшие сроки обязаны подать декларацию в налоговые органы, в том числе при отсутствии деятельности, во избежание начислений страховых взносов в максимальном размере.

Кроме того, основная масса предпринимателей традиционно уплачивает фиксированный платеж в ПФР в 4 квартале. Следует обратить внимание, предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, не производящие выплат и иных вознаграждений физическим лицам, или предприниматели, применяющие систему налогообложения в виде единого

налога на вмененный доход, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере. Один процент от дохода свыше 300 тыс. руб., уплачиваемый предпринимателем на основании действующего законодательства, является частью фиксированного платежа по взносам. Поэтому предпринимателю не следует оттягивать уплату страховых взносов и воспользоваться данным правом в целях уменьшения налогового бремени.

Периодичность уплаты взносов за отчетный период можно выбрать на усмотрение - либо единовременно, либо несколькими платежами в течение года. Последний срок уплаты страховых взносов исходя из МРОТ за 2016 год до 31 декабря 2016 года, а с суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 тыс. руб., до 1 апреля 2017 года.

На основе предыдущей таблицы, рассмотрим количество плательщиков страховых взносов за 2014-2016 года и число неплательщиков.

Таблица 2.4

Должники по страховым взносам в 2014-2016 гг.

Показатели	2014г	2015г	2016г
Всего, плательщиков	569	560	548
Должников	44	45	42

Таким образом, мы видим, что должники составляют около 7% от общего числа плательщиков страховых взносов. Можно предположить, что это одни и те же должники. Помимо не представления отчетности в налоговые органы, происходит нарушение закона в части уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

Управление ПФР в Дзун-Хемчикском районе проводит следующие мероприятия по сокращению недоимки по страховым взносам:

1. Проведены комиссии, в т.ч. на уровне территориальных органов и при Администрациях сумонов;
2. Проведены встречи с руководителями организаций-должников;
3. Направлены Письма руководителям организаций-должников;
4. Направлены Обращения к Главам Администраций сумонов Дзун-Хемчикского района;
5. Направлены Обращения в Прокуратуру РФ;
6. Проведены совместные рейды с работниками Федеральной службы судебных приставов;
7. Выдано ограничение выезда за границу должников;
8. Выдано ограничение выдачи кредита индивидуальному предпринимателю;
9. Направлены письма индивидуальным предпринимателям о необходимости уплаты страховых взносов до 31.12.2016 г.;
10. Проведены встречи с индивидуальными предпринимателями на торговых точках.

Далее представим в виде диаграммы результативность мероприятий Управления ПФР в Дзун-Хемчикском районе по сокращению недоимки по страховым взносам за 2016 год.

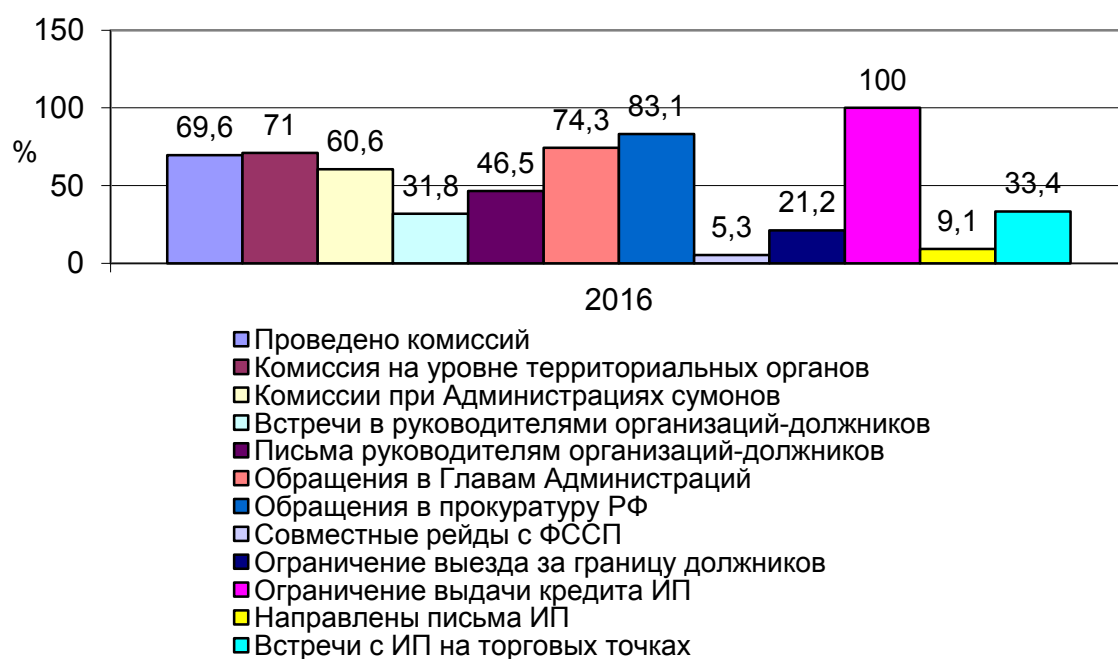


Рис. 2.7. Результативность мероприятий по сокращению недоимки по страховым взносам в 2016 году

Как мы видим, самым результативным мероприятием диаграмма показала – ограничение выдачи кредита индивидуальному предпринимателю, но данное мероприятие было применено только в одному плательщику, которое было исполнено сразу же. В Прокуратуру РФ было направлено 4 исполнительных дела о взыскании недоимок, эффективность составила 83,1%. Поэтому можно считать данное направление самым эффективным. Также результативным направлением является проведение комиссий в территориальных органах и Администрациях сумонов.

Таким образом, мы провели анализ исчисления и уплаты страховых взносов в Управление Пенсионного фонда в Дзун-Хемчикского района Республики Тыва.

Глава 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПФР

3.1 Основные направления совершенствования системы обязательного пенсионного обеспечения

Основными проблемами системы пенсионного обеспечения в России являются:

- Сокращение доходов бюджета Пенсионного фонда.
- Низкий прирост ВВП, связанный со слабым экономическим ростом.
- Увеличение продолжительности жизни на фоне сокращения рождаемости.
- Непродуманный экономический механизм досрочного выхода на пенсию.
- Работодатель не несет никакой дополнительной финансовой нагрузки при оформлении его работником досрочной пенсии, так как страховые взносы уплачиваются по одному тарифу для срочников и досрочников, и, выплата пенсии такому работнику осуществляется за счет страховых взносов остальных плательщиков, а не работодателя.
- Проблема сохранности пенсионных накоплений - страховой части пенсии, формируемая в настоящее время в меньшем объеме, зависит от текущей доходности накопительной части пенсии от индексации страховой части пенсии.
- Сохранение тенденции неофициального трудоустройства, так называемые «серые зарплаты».

Основные мероприятия, связанные с совершенствованием системы Пенсионного фонда Российской Федерации представлены в таблице.

Таблица 10

Направления совершенствования деятельности Пенсионного фонда России

Направления	Ожидаемый эффект
1. Совершенствование порядка формирования пенсионных прав граждан	Заинтересованность граждан в продолжительном трудовом стаже и выплате страховых взносов
2. Установление фиксированного объема МБТ Федерального бюджета в бюджет ПФР с учетом преференций по уплаченным страховым взносам отдельных категории плательщиков взносов	
3. Совершенствование миграционной политики	Увеличение работоспособных граждан, и, соответственно, страховых взносов
4. Введение уголовной ответственности за ведение «серой деятельности», как для работодателя, так и для работника	Увеличение страховых взносов
5. Введение дифференцированных страховых взносов для тех работодателей, чьи работники имеют право на досрочную пенсию	Увеличение страховых взносов
6. Установление размера страхового взноса, уплачиваемого самозанятыми гражданами, на уровне пенсионных выплат	
7. Стимулирование корпоративного пенсионного обеспечения и создание преференций для таких организаций	Снижение нагрузки на бюджет

Если посмотреть с другой стороны, то уже надо решать вопрос с «досрочниками». Люди, которые по определенным причинам выходят на пенсию раньше положенного срока. И именно треть всего государственного бюджета расходуется на них. Покрывать эти расходы в новой предложенной концепции о профессиональных пенсионных системах предлагается непосредственно работодателям, которым необходимо будет отчислять на социальные нужды на 3-7% больше. Параллельно с этим нужно скорректировать перечень профессий, которые имеют вероятность досрочного выхода на пенсию.

Отсюда следует, что является крайне необходимым последующее совершенствование обязательного накопительного компонента пенсионной системы, которое предполагает:

- принятие федерального закона о выплатах накопительной пенсии;
- формирование системы страхования пенсионных накоплений, построенной на принципах государственно-частного партнерства;
- обеспечение действительного волеизъявления граждан при выборе места формирования пенсионных накоплений;
- а также дополнительные меры по развитию процессов инвестирования пенсионных накоплений, которые позволят обеспечить сближение требований к инвестированию пенсионных накоплений и размещению пенсионных резервов и обеспечение эффективного использования пенсионных средств в экономике России.

Пенсионная система, избавленная от непривычных ей функций поощрению на работах с вредными условиями труда, в результате будет более сконцентрирована на проблеме обеспечения более достойного уровня жизни нетрудоспособного населения.

Переход к созданию гражданами своих пенсионных прав по собственному желанию пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения избавит пенсионную систему от выяснения задач, связанных с предоставлением пенсионных льгот определенным категориям работников непосредственно за счет других категорий работников, а также предоставит проводить единую пенсионную политику в отношении всех застрахованных лиц.

Реализация предполагаемых 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;
- создать условия для повышения коэффициента замещения пенсией утраченного заработка не менее чем до 40 % для лиц, выработавших нормативный стаж 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 - до 55—70 %).

Схема финансирования системы в полной мере представляет собой фиксированию своих источников за каждой включающей пенсионных выплат и соответствует мировой практике. Это повысит ответственность определенных органов и организаций и укрепит базовые страховые принципы пенсионной системы.

Выбор накопительной составляющей из всей системы обязательного государственного пенсионного страхования разрешит увеличить финансовую независимость пенсионного фонда, уменьшить риски отрицательных результатов кризисов, снизить затраты ПФР. Формирование уровня обязательного профессионального пенсионного страхования в составе пенсионной системы даст возможность решить проблему с досрочными пенсиями и значительно улучшить финансовый баланс ПФР.

Обязательная накопительная составляющая, функционирующая, и в настоящее время становится добровольной, которая ориентирована на граждан средне- и высокооплачиваемых. У застрахованного гражданина есть право выбора: либо можно переходить в солидарно-накопительную систему, либо продлить формирование пенсионных накоплений на произвольной основе в системе негосударственного пенсионного страхования.

В таблице 11 приведены сводные данные по дополнительным источникам финансирования уровня социальной защиты пенсионной системы Российской Федерации.

Таблица 11

Возможные источники финансирования уровня социальной защиты государственной системы пенсионного обеспечения, млрд. руб.

Снижение теневых выплат до 10%	900,0-100,0
Введение прогрессии по НДФЛ в пределах 0-35%	1000,0-1200,0
Использование средств Стабфонда и золотовалютных резервов	До 1000,0
Восстановление налога на наследство и дарение	До 100,0
Отчисление от НДС или введение пенсионного оборотного налога	До 500,0
Обязательное пенсионное страхование военнослужащих и работников правоохранительных органов	До 200,0
итого	3500,0-3700,0

Данные, представленные в таблице, показывают, что даже очень грубая оценка потенциала вспомогательных доходов федерального бюджета, за счет которых может спонсироваться социальный уровень системы пенсионного обеспечения, дает сумму около 4 трлн. рублей.

В целях обеспечения финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения предлагается законодательно определить самый минимальный уровень финансовых ресурсов, которые будут направляться на финансирование уровня социальной защиты системы государственного пенсионного обеспечения.

Существует проблема, которая связана с потребностью разработки существенно нового пенсионного законодательства. Эта проблема сохранилась и по мере развития упадка в пенсионном обеспечении РФ все

больше и больше усугублялась. Причины кризиса выражались в сохранившихся экономических отношениях.

Для преодоления установившейся ситуации предполагалось усовершенствование системы налогообложения непосредственно негосударственных пенсионных фондов и расширение спроса граждан на какие-либо услуги. Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов уже были представлены предложения по основным положениям понимания налогообложения участников негосударственного пенсионного обеспечения.

К настоящему времени деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению реализовывают почти 300 негосударственных пенсионных фондов, и 700 тысяч людям уже выплачивают негосударственную пенсию. Основной целью предлагаемой концепции представляет собой уменьшение бремени государства непосредственно в деле пенсионного обеспечения путем наращивания ответственности работодателей непосредственно перед своими работниками при помощи системы негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, эта концепция могла бы быть целенаправленно направлена на формирование тесного взаимодействия между пенсией, которую получает пенсионер и заработком, который он ранее получал до пенсионного на формирование одинаковых условий для всех институтов, которые непосредственно осуществляют пенсионное обеспечение и страхование.

В нашем государстве реформа пенсионного обеспечения не должна складываться исключительно из простого преобразования системы, изменения сумм взносов, а важен комплекс мер в виде законов непосредственно со стороны государства и со стороны частного сектора предприятий.

Возможно, рассмотреть распределение страховой нагрузки между работником и работодателем в целях непосредственного совершенствования самой пенсионной системы, как одно из условий увеличения пенсионного

обеспечения граждан. Я думаю, что без увеличения тарифов страховых взносов при изменении пенсионной системы обойтись невозможно, причем эти страховые взносы гражданам заплатить придется из своих заработанных денег.

Рассмотрим особенности предполагаемого размещения страховой нагрузки между работником и работодателем более подробно.

Страховую нагрузку необходимо снизить на работодателей. А часть взносов забирать с зарплаты самого работника. Для большей части работодателей предполагается снизить ставки страховых взносов в Пенсионный фонд с настоящих 22 % до 19,5 %. Зато значительный вклад в свое благополучие в пенсионном возрасте должны вносить непосредственно сами работники, направляя на пенсионное страхование от 4,5 % до 5,5 % зарплаты. Правда на поддержке стабильной пенсионной системы бюджет в итоге сэкономит. В итоге, если расширить круг работников, которые принимают личное финансовое участие в пенсионном страховании, то вырисовывается выход. Размеры данного участия составляют около 3-5 % напрямую от зарплат, которые работник уплачивал бы сам в виде непосредственно взносов в системы пенсионного страхования. Этот данный уровень будет, вроде как, не затруднительным, и довольно достаточным для получения в будущем стоящей прибавки к государственной пенсии.

Только после значительного увеличения настоящего очень низкого уровня заработной платы можно вводить такие взносы. А также при создании мотивационного механизма для того, чтобы работники могли самостоятельно принимать участие в пенсионном страховании. Однако, в первую очередь, для данной цели необходимо урезать разницу в размерах заработных плат в крайних цедильных группах (самых бедных и самых богатых) хоть до 1:10. Похожая тенденция имеется, но на данный момент это соотношение равно 1:16. Необходимо применять договорные и нормативные формы для повышения доходов самых малообеспеченных. При этом будет видна тенденция снижения дифференциации затрат.

Еще одним из условий осуществления предложенного варианта пенсионной реформы представляет собой увеличение рассматриваемой заработной платы для пенсионного страхования с нынешних 25 % ВВП до 35-40 %. Данная система включает в себя виды социального риска такие как: старости, досрочной утраты работоспособности, инвалидности, заболеваний, потребности в длительном уходе и исключает скрытое перераспределение финансовых средств внутри системы.

Конечно, если повысить пенсионный возраст, поощрять работающих пенсионеров и обеспечить наиболее высокую пенсию пенсионерам. Изменения с точки зрения экономической эффективности были бы, конечно же, оправданы. Для Пенсионного фонда это действительно хорошая возможность решить проблемы бюджетного дефицита. Но именно в нашей стране такие меры невозможны по некоторым причинам:

- во-первых, они крайне непопулярны среди населения с социально-политической точки зрения;
- во-вторых, в тех странах, где порог пенсионного возраста выше, чем в России, совсем другие стандарты медицинского обслуживания и уровень жизни, в целом, гораздо выше.

В условиях нашего государства реализовать эту меру возможно исключительно совместно с очень существенным пакетом реформ, проводимых в экономике. Однако в связи с тем, что экономические реформы в нашем государстве продвигаются довольно медленно, то осуществить предложенные выше изменения вряд ли получится. Немаловажным вопросом является увеличение базы начисления, позволяющая значительно расширить права лиц, которые застрахованы со сравнительно высокой зарплатой на создание достойной пенсии. Из-за этого максимальная величина базы для начисления суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в период с 2015 по 2021 гг. будет обязательно каждый год складываться исходя из прогнозного размера средней заработной платы в Российской Федерации на соответствующий год, увеличенного более чем в

12 раз, и повышающих коэффициентов, которые к нему применяются (Таблица 13):

Таблица 13

Размер повышающих коэффициентов для определения предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

Годы	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Размер повышающих коэффициентов	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,3

Шкала облагаемости с 2022 года подлежит индексации, которая проводится каждый год, И лишь в связи с темпом роста средней зарплаты в экономике. При этом основополагающий принцип тарифной политики - это выравнивание условий среди всех категорий застрахованных лиц в процессе формирования их пенсионных прав, а также при сокращении числа льгот, не имеющих целевого источника нестрахового финансирования. В будущей перспективе планируется предусматриваться установление единых тарифов страховых взносов, которые будут касаться всех категорий и работников и их работодателей. Повышение эффективности самого накопительного сегмента государственной пенсионной системы Российской Федерации требует, безусловно, совершенствования всех финансовых институтов самого государства, которые участвуют в формировании, а также в инвестировании всех пенсионных накоплений.

В связи с этим предусматривается следующее:

- повышение требований по отношению к минимальному размеру собственных средств негосударственных пенсионных фондов, а также к качеству составляющих их активов, и создание многоуровневой системы гарантий сохранности, в обязательном порядке включая системы объединенных гарантийных фондов;

- повышение прозрачности всех институтов, которые участвуют в формировании будущих пенсионных накоплений (иными словами, совершенствование порядка раскрытия всей необходимой информации);
- создание высокой и эффективной системы контроля над инвестированием пенсионных накоплений, осуществляемое за счет внедрения эффективных характеристик и качественных стандартов при осуществлении вышеуказанной деятельности;
- обязательное стимулирование населения для добровольного формирования пенсионных накоплений;
- обязательное участие негосударственных пенсионных фондов в саморегулируемых организациях;
- развитие механизма формирования пенсионных прав граждан в накопительной составляющей обязательного государственного пенсионного страхования, а также в негосударственном пенсионном обеспечении;
- совершенствование и развитие организационно-правовых форм негосударственных пенсионных фондов;
- расширение списка инструментов для инвестирования пенсионных накоплений; - увеличение состава финансовых институтов, которые могут быть допущены к участию в формировании пенсионных накоплений граждан, за счет привлечения страховых компаний, а также кредитных организаций;- всестороннее содействие формированию и развитию корпоративных и частных добровольных пенсионных систем в государстве;
- повышенное внимание, уделяемое финансовой грамотности граждан.

3.2 Комплексное информирование как условие повышения эффективности деятельности ПФР.

Социальные пенсии индексируются с 1 апреля 2018 года на 2,9% с учетом темпов роста прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации за прошедший год. (Таблица 14)

Таблица 14

Динамика показателей среднегодового размера пенсий в РФ

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Страховая пенсия	6,3%	8,8%	10,65%	10,12%	8,31%	11,4%	4%	5,8%	3,7%
Стоимость пенсионного коэффициента после индексации	-	-	-	-	-	71,41	74,27	78,58	81,49
Социальные пенсии	12,51%	10,27%	14,1%	1,81%	17,1%	10,3%	4%	1,5%	2,9%

В результате индексаций страховых и социальных пенсий в 2018 году средние размеры пенсий составляют:

- страховая пенсия по старости – 14 151 руб.;
- страховая пенсия по инвалидности – 8 738 руб.;
- страховая пенсия по случаю потери кормильца – 8 869 руб.;
- социальная пенсия – 9 062 руб.;
- социальная пенсия детям-инвалидам – 13 410 руб.;

– пенсии граждан из числа инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой Отечественной войны, получающих две пенсии, – 30 694 руб. и 35 387 руб. соответственно.

Эффективная работа Пенсионного фонда Российской Федерации возможна только при взаимосвязанной и скоординированной работе органов управления государства, обеспечивающих устойчивый экономический рост страны, продуманность системы обязательного пенсионного страхования, сохранность пенсионных накоплений и их увеличение.

Территориальные подразделения Пенсионного фонда, муниципальные образования, должны совместными усилиями организовать информационную работу с населением, при этом разработав соответствующие программы [3, с.129].

Эти программы должны предусматривать, с учетом специфики региона, методы работы с населением - приемы граждан, адресные рассылки, использование местных средств массовой информации и другие. Поэтому логичным является разработка методических рекомендаций по комплексному информированию населения муниципальных образований о пенсионной реформе в РФ. Информирование населения о пенсионной реформе является одним из значимых направлений реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации [4]. Население должно понимать, что если ранее роль будущего пенсионера была пассивной, то уже сегодня каждый гражданин может самостоятельно формировать размер своей будущей пенсии.

Цель комплексного информирования населения о пенсионной реформе - донесение до каждого жителя сущности пенсионной реформы, четкое понимание ими своих прав и обязанностей в области пенсионных отношений, а также понимание правовых последствий сделанного ими выбора.

Задачи комплексного информирования населения о пенсионной реформе:

- 1) четкое определение участников информационно-разъяснительной работы на территории муниципального образования;

2) определение основных направлений комплексного информирования населения о пенсионной реформе;

3) обозначение методов и средств работы по комплексному информированию населения о пенсионной реформе;

4) определение механизмов контроля над реализацией мероприятий по комплексному информированию населения о пенсионной реформе.

Основные направления информационно-разъяснительной работы о пенсионной реформе в РФ представлены на рисунке 3.3.



Рисунок 3.3. Основные направления комплексного информирования населения о пенсионной реформе

В настоящее время любой гражданин может получить бесплатную консультацию в любое время суток, позвонив по телефону call- центра Пенсионного фонда России. Но специалисты не могут дать консультацию по телефону, если вопрос касается персональных данных человека. Предлагается один раз в неделю организовывать консультации граждан на территории Управления Пенсионного фонда РФ в муниципальных образованиях с представителями самого фонда, негосударственных пенсионных фондов. Круг вопросов, которые предлагаются для индивидуальных консультаций: индексация страховых пенсий (чем регулируется, правила индексации, какие пенсии не будут индексироваться, что необходимо сделать, чтобы пенсию проиндексировали и т.п.); выбор

вариантов пенсионного обеспечения в рамках обязательного пенсионного страхования (возможности пенсионного обеспечения, чем регулируются варианты пенсионного обеспечения, сколько раз можно делать выбор пенсионного обеспечения, как подать заявление о выборе пенсионного обеспечения и т.п.); выбор негосударственных пенсионных фондов (как стать их клиентом, корпоративные и индивидуальные программы негосударственных пенсионных фондов, пенсионный договор и т.д.).

В соответствии с российским законодательством адресная рассылка информации о состоянии личных пенсионных счетов является обязательной. В рамках комплексного информирования населения о пенсионной реформе предлагается: информировать граждан об общей сумме накопительной пенсии, а так же суммы, которая поступила за последний год (включать инструкции о том, как правильно интерпретировать данные); информировать граждан об эффективности инвестирования пенсионных накоплений; информировать о выбранном инвестиционном профиле, отображая другие возможности инвестирования пенсионных накоплений. В соответствии с комплексным информированием населения о пенсионной реформе необходимо не только формально информировать население о состоянии личных пенсионных счетов, но и предлагать, объясняя варианты инвестирования пенсионных накоплений.

В настоящее время ключевую роль в формировании и создании общественных ценностей и концепций играют СМИ. Именно у СМИ имеется возможность охватить большие аудитории людей, они являются одним из главных источников информации. Это актуализирует использование СМИ в информационно-разъяснительной работе среди населения о пенсионной реформе. Предлагается использовать следующую тематику статей, встреч на ТВ: составляющие системы пенсионного страхования в России; основные направления Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ; новое о пенсиях; основные задачи пенсионной реформы; итоги пенсионного

реформирования; самостоятельное формирование пенсии; инвестирование пенсионных накоплений граждан и т.д.

Информационно-разъяснительная работа о реализации пенсионной реформы предполагает организацию встреч с трудовыми коллективами предприятий муниципального образования.

Цель встреч - информирование работников предприятий и организаций о возможностях формирования собственной пенсии путем результативного инвестирования пенсионных страховых накоплений, регулирования своего стажа работы. Встречи должны быть хорошо организованными, включая: логично выстроенное выступление перед сотрудниками организаций города; достоверность предлагаемой информации; понятный и доступный язык выступления; высокий уровень практической значимости выступлений (практические примеры); возможность установления обратной связи.

Предлагается использовать три вида механизма контроля над комплексным информированием населения о пенсионной реформе: предварительный контроль; текущий контроль; заключительный контроль.

Цели предварительного контроля над комплексным информированием населения о пенсионной реформе: выявление потенциальных источников отклонений от намеченных целей, задач в области информационно-разъяснительной работы; наличие документов, регулирующих комплексное информирование населения о пенсионной реформе; наличие бюджета с названными источниками для комплексного информирования населения о пенсионной реформе.

Цель текущего контроля над комплексным информированием населения о пенсионной реформе - систематический мониторинг результативности работы по комплексному информированию населения о пенсионной реформе в соответствии с направлениями, сроками работы. Критерии оценки при проведении текущего контроля над комплексным информированием населения о пенсионной реформе: соблюдение сроков выполнения работ (мероприятий); эффективность использования

финансовых средств, выделяемых на информационно-разъяснительную работу населения о реализации пенсионной реформы.

Цель заключительного контроля над комплексным информированием населения о пенсионной реформе - выявление отклонений (ошибок, недочетов, проблем) в процессе реализации комплексного информирования населения о пенсионной реформе для дальнейшей корректировки данной работы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении работы можно сказать, что, Пенсионный Фонд РФ характеризуется непростой системой финансовых взаимоотношений, которые основываются на финансовых потоках расходования денежных средств на установленные цели и доходов полученных из разных источников. Основным источником формирования средств являются страховые взносы. Поступающие в бюджет ПФ РФ средства используются по следующим направлениям: выплату трудовых пенсий и пособий, выплату пенсий военнослужащим и др., содержание аппарата ПФ РФ, расходы по доставке пенсий и др.

Планомерная динамика роста межбюджетных трансфертов Пенсионному фонду РФ в большей степени обусловлена ростом межбюджетных трансфертов из федерального бюджета на компенсацию выпадающих доходов бюджета Пенсионного фонда РФ в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков; на финансовое обеспечение федеральной социальной доплаты; на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц - участников Программы государственного софинансирования пенсий, уплативших дополнительные страховые взносы; на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы и внести ряд предложений по совершенствованию деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации. Деятельность Пенсионного фонда РФ в настоящее время регулируется огромным числом как законодательных, так и подзаконных нормативных актов, отчасти противоречащих друг другу. Это обуславливает необходимость принятия специализированного федерального закона, определяющего правовое

положение ПФР и его место в финансовой системе государства, а также - разграничивающее его полномочия и обязательства в гражданских, административных, финансовых и др. правоотношениях.

Анализ и оценка деятельности Пенсионного фонда в 2015-2017 гг. показали следующее. В составе доходной части бюджета Пенсионного фонда РФ выделяются страховые взносы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. В 2015-2017 гг. суммарный объем доходов ПФР увеличился на 15%. В период 2015-2017 гг. рост расходов бюджета Пенсионного фонда РФ составил 8 %. Основная нагрузка бюджета ПФР приходится на пенсионное обеспечение граждан. В рассматриваемый период средства, направленные на пенсионное обеспечение из ПФР увеличились на 3%. Основными причинами увеличения расходов ПФР на пенсионное обеспечение стали индексация размера пенсий граждан, валоризация пенсионных прав старшего поколения, увеличение числа вновь назначенных пенсий и количества пенсионеров. Скромную долю в структуре расходов бюджета ПФР составили общегосударственные вопросы, образование, инвестиции с объекты капитального строительства и межбюджетные трансферты. Согласно прогнозным расчетам, развиваясь в условиях действующего законодательства, ПФР будет постоянно нуждаться в средствах федерального бюджета на законодательно предусмотренных условиях субсидиарной ответственности.

В качестве мер повышения эффективности и результативности использования средств ПФР предлагается:

1. Совершенствование порядка формирования пенсионные прав граждан
2. Установление фиксированного объема МБТ федерального бюджета в бюджет ПФР с учетом преференций по уплаченным страховым взносам отдельных категории плательщиков взносов
3. Совершенствование миграционной политики

4. Введение уголовной ответственности за ведение «серой деятельности», как для работодателя, так и для работника

5. Введение дифференциальных страховых взносов для тех работодателей, чьи работники имеют право на досрочную пенсию

6. Установление размера страхового взноса, уплачиваемого самозанятыми гражданами, на уровне пенсионных выпл⁷. Стимулирование корпоративного пенсионного обеспечения и создание преференций для таких организации.

Реализация предполагаемых 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;

- ☐ создать условия для повышения коэффициента замещения пенсией утраченного заработка не менее чем до 40 % для лиц, выработавших нормативный стаж 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 - до 55—70 %).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №17-ФЗ, в ред. от 28.12.2016 г. // Собрание законодательства РФ. - 07.08.2000. - №32. - Ст. 3340.
2. О страховых пенсиях: Федеральный закон РФ от 28.12.2013 г. №400-ФЗ, в ред. от 29.12.2015 г. // Консультант Плюс.
3. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 г. №212-ФЗ // Консультант Плюс.
4. О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан: Федеральный закон РФ от 04.06.2011 г. №126-ФЗ, в ред. от 13.07.2015 г. // Собрание законодательства РФ. - 2011. - №23. - Ст. 2366.
5. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 15.12.2001 г. №166-ФЗ, в ред. от 13.07.2015 г. // Собрание законодательства РФ. - 2001. - №51. - Ст. 4831.
6. 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: Федеральный закон РФ от 03.07.2016 г. №243-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 04.07.2016. - №27 (Часть I). - Ст. 4176.
7. Постановление Правления ПФР от 01.06.2016 г. №473п.
8. Приказ ФНС России от 10.10.2016 г. №ММВ-7-11/551@.
9. Приказ ФСС России от 26.09.2016 г. №381.

10. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации: Утв. Пост. Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. // Собрание законодательства РФ. - 1997. - №19. - Ст. 2188.
11. Письмо ФНС России от 14.09.2016 № БС-4-11/17201.
12. Авдеев В.В. Информационные технологии, инжиниринг: страховые взносы // Аудит и налогообложение. - 2012. - №5. - С.12–14.
13. Администрирование страховых взносов с 2017 года // [Электронный ресурс]: <http://www.pfrf.ru/branches/eao/info/~Strahovatelyam/3683>(дата обращения: 20.05.2020 г.).
14. Анищенко Е.В., Рубцов И.В. Современные особенности совершения преступлений экономической направленности и инновационные методы их выявления // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. - 2012. - №5. - С. 265-269.
15. Баландина Е.Б. Страховые взносы: применение пониженных тарифов, материальная помощь, компенсация // Налоговая политика и практика. - 2012. - №7. - С.52-54.
16. Баландина Е.Б. Облагать страховыми взносами выплаты или нет, зависит от вида договора // Налоговая политика и практика. - 2012. - №9. - С.48-49.
17. Баландина Е.Б. Применение пониженных тарифов страховых взносов // Налоговая политика и практика. - 2012. - №12 (120). - С.68-69.
18. Бартенева Т. Нововведения для страховых взносов // Новая бухгалтерия. - 2015. - №2. - С.96 -99.
19. Берг О. Общие ошибки плательщиков страховых взносов // Кадровый вопрос. - 2015. - №6. - С.33-46.
20. Беспалов М.В. Страховые взносы. Начисления. Выплаты. Учет: Практическое пособие. – М.: Кнорус, 2012. – 490 с.
21. Бочарова О.Н., Таран И.Л. Пути совершенствования механизма администрирования страховых взносов в фонд социального страхования РФ // В сборнике: Молодежь в современной экономической науке Материалы III Всероссийской научно-практической заочной конференции. Институт

- сервиса, туризма и дизайна (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». – Пятигорске, 2015. - С.33-35.
- 22.Бугаева Н. Г. Новинки персонифицированной отчетности и рекомендации по сдаче электронной отчетности в ПФР // Главная книга. - 2011. - №11. - С.23–25.
- 23.Бухгалтерский учет: учебник / Под ред. Ю.А. Бабаева. - М.: Юнити-Дана, 2011. - 319 с.
- 24.Быков С.С., Батороев К.Ю. Методология противодействия уклонению от уплаты взносов на обязательное пенсионное страхование и направления ее совершенствования // Baikal Research Journal. - 2014. - №1. - С.2.
- 25.Васильева М.В. Моделирование налогового консультирования по уплате и исчислению страховых взносов // Экономические и гуманитарные науки. - 2012. - №9. - С.86-89.
- 26.Горина Г.А., Ахмадеев Р.Г. Страховые взносы совершенствуются, но проблемы остаются // Международная торговля и торговая политика. - 2011. - №5. - С.41-48.
- 27.Даутова А.А., Ефимов А.А. Формирование денежных потоков при обязательном социальном страховании // Материал XVI Международной научно-практической конференции - Стратегия развития страховой деятельности в РФ. - Ярославль, 2015. – С. 383-387.
- 28.Железняк Е.А. Изменения в исчислении страховых взносов с 2015 года // Молодой ученый. - 2014. - №17. - С. 268-270.
- 29.Елисеева А.А. Особенности учета страховых взносов в системе оплаты труда в ОАО «РЖД» // Молодой ученый. - 2016. - №7. - С.833-834.
- 30.Ермаков, Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие: [16+] / Д.Н. Ермаков, С.А. Хмелевская. – 2-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 397 с. : ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. –

- URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573218> (дата обращения: 01.06.2020). – Библиогр.: с. 373-378. – ISBN 978-5-394-03259-2. – Текст: электронный.
- 31.Ермаков, Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие / Д.Н. Ермаков, С.А. Хмелевская. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 397 с.: ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: _____ по _____ подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454070> (дата обращения: 01.06.2020). – Библиогр.: с. 373-378. – ISBN 978-5-394-02306-4. – Текст : электронный.
- 32.Измайлова М.О. Совершенствование системы обложения страховыми взносами как фактор развития индивидуального предпринимательства России // Baikal Research Journal. - 2016. - Т.7. - №3. - С.7.
- 33.Информация официального сайта Минфина России // [Электронный ресурс]: <http://minfin.ru/>
- 34.Каримова Г.В. Страховые взносы: практика взимания и направления развития // Вестник международных научных конференций. - 2014. - №4 (4). С. 93-98.
- 35.Касьянова Г.Ю. Страховые взносы - 2017. - М.: АБАК, 2017. - 320 с.
- 36.Ким В. Страховые взносы - 2017: что нового? (17 января 2017) // [Электронный ресурс]: Контур: Школа бухгалтера: <https://school.kontur.ru/publications/1502>(дата обращения: 02.05.2020).
- 37.Кирилова О.Е. Страховые взносы: изменения и нерешенные вопросы // Налоговая политика и практика. - 2011. - №4. - С.52-61.
- 38.Кривоносенко О., Купбаева Г. Предпринимательство: влияние страховых взносов на выбор системы налогообложения // Предпринимательство. - 2014. - №5. - С.83-94.
- 39.Курбангалеева О.А Страховые взносы в Пенсионный фонд, фонды социального и медицинского страхования. – М.: Рид Групп, 2015. - 272 с.

- 40.Лапин В.Н. К вопросу о системе налогового управления // Вестник СГСЭУ. - 2010. - №3. - С.83.
- 41.Лапин В.Н., Лапина Н.В. Администрирование страховых взносов – важное направление работы Пенсионного фонда России // Приоритетные модели общественного развития в эпоху модернизации: экономические, социальные, философские, политические, правовые аспекты Материалы международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. / Отв. Ред. Н.Н. Понарина, С.С. Чернов. – М., 2016. - С.53-56.
- 42.Макарова Е.В. Нормативное регулирование расчётов по страховым взносам во внебюджетные фонды // Молодой ученый. - 2017. - №15. - С.425-427.
- 43.Маслова И.А. Актуальные способы налоговой оптимизации страховых взносов на предприятии // Экономические и гуманитарные науки. - 2014. - №1. - С.86-91.
- 44.Нигматуллина Г.Р. Анализ прогнозных поступлений страховых взносов в государственные внебюджетные фонды // Аграрный вестник Урала. - 2011. - №1. - С.88-90.
- 45.Никитина А. Отчетность по страховым взносам: «штрафная база» // Экспресс-бухгалтерия. - 2014. - №3. - С.30–32.
- 46.Перемышленникова О.Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды // Финансовое право. - 2012. - №7. - С.36-40.
- 47.Публичный годовой отчет Пенсионного фонда России за 2016 год // [Электронный ресурс]: http://eseur.ru/Files/Pensionniy_fond_Rossii_opublik34250.pdf(дата обращения: 02.05.2017 г.).
- 48.Рывкин В.И. Верховный суд РФ о надлежащем уведомлении плательщика страховых взносов // Налоговед. - 2014. - №12. - С.70-75.
- 49.Саная Г.З. Основные направления совершенствования механизма страховых взносов // Государственный аудит: экономика, управление и право: сборник статей. – М., 2016. – С.136-140.

- 50.Скосырева Н.П., Дулимова О.А. Влияние ставок страховых взносов на развитие малого и среднего бизнеса // Современные проблемы науки и образования. - 2010. - №5. - С.53-55.
- 51.Сосновская Ю.Н., Бубнов С.В. Сущность и значение организации планирования в органах внутренних дел Российской Федерации // Актуальные проблемы административного и административно-процессуального права: Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, посвящённой памяти доктора юридических наук, профессора, заслуженного деятеля науки Российской Федерации В.Д. Сорокина. - 2013. - С. 84-89.
- 52.Страховые взносы – 2017 // [Электронный ресурс]: Актуальная бухгалтерия: <http://aktbuh.ru/vznosy/otchetnost/strahovye-vznosy-2017> (дата обращения: 02.05.2020 г.)
53. Якубов Т.А. Финансово-правовое регулирование страховых взносов в государственные внебюджетные фонды: Дисс. ... к.ю.н. 12.00.04. - М., 2015. - 187 с.