**Введение**

Идея введения единого социального налога (далее – ЕСН), то есть объединения всех страховых взносов, возникла еще в 1998 году, когда Госналогслужба России (ныне – Федеральной налоговой службы) предложила при сохранении механизма сбора страховых взносов в социальные внебюджетные фонды установить для них единую унифицированную налогооблагаемую базу и передать функции учета и контроля одному ведомству. Однако, тогда эти предложения из-за их несовершенства оказались невостребованными, и вопрос остался открытым.

И только с 1 января 2001 года данный налог был введен.

Актуальность темы работы «Бухгалтерский учет единого социального налога» подтверждается тем, что ЕСН становится одним из основных направлений мобилизации средств для финансирования мероприятий по государственному пенсионному и социальному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию, и от правильности его исчисления на предприятиях, уплаты зависит своевременность поступлений страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды (Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд), а также федеральный бюджет. Принципиально важен правильно поставленный бухгалтерский учет ЕСН на предприятиях.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в фонды взносов, уплачиваемых в составе ЕСН, осуществляется налоговыми органами Российской Федерации. Они же осуществляют взыскание сумм недоимки, пени и штрафов по платежам во внебюджетные фонды (за исключением взносов на обязательное страхование от несчастных случаев), что не только экономически не выгодно руководству предприятий и организаций, но и может навредить организационному функционированию.

Целью работы является определение сущности и назначения бухгалтерского учета единого социального налога на счетах предприятий, и сравнение российского опыта начисления ЕСН с зарубежным опытом развитых и развивающихся стран.

Для достижения намеченной цели в работе поставлены следующие вопросы – задачи:

– рассмотреть понятия и ставки единого социального налога;

– изучить порядок расчета и отражения ЕСН на счетах бухгалтерского учета, и его уплаты во внебюджетные фонды Российской Федерации;

– рассмотреть отражение в бухгалтерском учете ЕСН отчислений на обязательное пенсионное страхование;

– проанализировать взимание ЕСН в зарубежных странах и в Российской Федерации.

Объектом исследования работы является начисление и уплата единого социального налога, предметом изучения – поставленный на предприятии бухгалтерский учет единого социального налога.

При написании работы были использованы монографии, учебные пособия, учебники, статьи журналов «Российский налоговый курьер», «Вопросы экономики» и др., а также нормативная правовая литература – кодексы, федеральные законы и прочие.

**1. Понятие Единого социального налога, его ставки**

Единый социальный налог является одним из наиболее значимых как в формировании доходов государства, так и для финансового положения налогоплательщиков, работников – физических лиц.

Единый социальный налог – это налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонды обязательного медицинского страхования РФ) и предназначенный для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ) определяются налогоплательщиков ЕСН, объекты налогообложения, налоговая база, суммы, не подлежащие налогообложению, налоговые льготы, ставки налога и их побюджетное разбиение, порядки и сроки исчисления и уплаты налога, то есть все основные положения по взиманию данного налога.

Налогоплательщиками единого социального налога признаются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам:

– организации;

– индивидуальные предприниматели;

– физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты (2, ст. 235, п. 1).

В целях определения ЕСН члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, то он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков – организаций и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, признаются: выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе: вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям).

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

Объектом налогообложения для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, адвокатов признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если:

– у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;

– у налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде (2, ст. 236, п. 3).

Налоговая база налогоплательщиков – организаций и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных за налоговый период в пользу физических лиц. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению), вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности, полная или частичная оплата товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица – работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплаты страховых взносов по договорам добровольного страхования.

Налогоплательщики должны определять налоговую базу и вести учет отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. Налоговым периодом признается календарный год, отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (2, ст. 240, 243).

Налоговая база налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, адвокатов определяется как сумма доходов, полученных такими налогоплательщиками за налоговый период, как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, за вычетом расходов, связанных с их извлечением. При этом состав расходов, принимаемых к вычету в целях налогообложения данной группой налогоплательщиков, определяется в порядке, аналогичном порядку определения состава затрат, установленных для налогоплательщиков налога на прибыль соответствующими статьями главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации.

При определении налоговой базы не подлежат налогообложению суммы (2, ст. 238, п. 1, 3):

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) все виды установленных законодательством Российской Федерации компенсационных выплат (в пределах норм), связанных с:

– возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

– бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

– оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

– оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

– увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

– возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

– трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

– выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

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

– членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

4) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками – финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями – в пределах размеров, установленных законодательством РФ;

5) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации – в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства;

6) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

7) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

8) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая налогоплательщиком лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами;

9) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта РФ, предусмотренном конституцией, уставом субъекта РФ и избираемом непосредственно гражданами, и др.;

10) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

11) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

12) суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3000 рублей на одно физическое лицо за налоговый период.

В налоговую базу, в части суммы налога, подлежащей уплате в Фонд социального страхования РФ, помимо выше указанных выплат, не включаются также любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, авторским договорам.

Статьей 239 Налогового кодекса Российской Федерации определены налоговые льготы по уплате ЕСН. От уплаты налога освобождаются:

1) организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 рублей на каждое физическое лицо, являющегося инвалидом I, II или III группы;

2) следующие категории налогоплательщиков (с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 000 рублей в течение налогового периода на каждое физическое лицо):

– общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональные и местные отделения;

– организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов;

– учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, единственными собственниками имущества которых, являются указанные общественные организации инвалидов.

Указанные льготы не распространяются на налогоплательщиков, занимающихся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством РФ по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов;

3) налогоплательщики – индивидуальные предприниматели, адвокаты, являющиеся инвалидами I, II или III группы, в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 000 рублей в течение налогового периода.

Рассмотрим размеры ставок ЕСН для всех категорий плательщиков.

Для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, за исключением налогоплательщиков, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны, сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, применяется основная налоговая ставка 26% (см. Таблица 1).

Следует отметить, что для исчисления и уплаты единого социального налога установлена регрессивная шкала налоговых ставок и ставок распределения платежей между различными фондами в зависимости от величины выплаченных доходов работникам для всех категорий налогоплательщиков. Чем выше сумма налогооблагаемого дохода, тем ниже ставка налога.

Таблица 1. Ставки ЕСН для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет, в т.ч. ПФ РФ | Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) | Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) | | Итого |
| Федеральный фонд (ФФОМС) | Территориальные фонды (ТФОМС) |
| До 280 000 рублей | 20,0% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 56 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 8 120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 3 080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 5 600 руб. + 0,5% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 72 800 руб. +10% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше 600000 рублей | 81 280 руб. + 2,0%\* с суммы, превышающей  600 000 руб. | 11 320 руб. | 5 000 руб. | 7 200 руб. | 104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей  600000 руб. |

Сумма ЕСН исчисляется налогоплательщиком для всего персонала отдельно по каждому работнику в установленных формах, в отношении каждого внебюджетного фонда и бюджета, и уплачивается налогоплательщиком платежными поручениями, формируемыми в отношении ПФ РФ, ФСС РФ, Федерального ФОМС и Территориального ФОМС.

Правила работы по начислению платежей ЕСН, в том числе авансовых, уплате закреплены федеральными конституционными законами (особенно, это Налоговый кодекс РФ), подзаконными актами РФ (приказы, письма Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы (далее – ФНС), Постановлениями ФСС РФ, и др.), в которых даются все формы для расчетов по ЕСН и рекомендации по заполнению.

Для сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, применяется пониженная налоговая ставка ЕСН в 20% (см. Таблица 2).

Таблица 2. Ставки ЕСН для налогоплательщиков – сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и общин, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет, в т.ч. ПФ РФ | Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) | Фонды обязательного медицинского страхования (Ф ОМС) | | Итого |
| Федеральный фонд (ФФ ОМС) | Территориальные фонды (ТФ ОМС) |
| До 280 000 рублей | 15,8% | 1,9% | 1,1% | 1,2% | 20,0% |
| От 280001 рублей до 600000 рублей | 44240 руб. + 7,9% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 5320 руб. + 0,9% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 3080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 3360 руб. + 0,6% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 56000 руб. +10% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше 600000 рублей | 69520 руб. + 2,0%\* с суммы, превышающей  600 000 руб. | 8 200 руб. | 5 000 руб. | 5 280 руб. | 88000 руб. + 2,0% с суммы, превышающей  600 000 руб. |

Для налогоплательщиков – организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и производящих выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, установлена ставка в 14% (см. Таблица 3).

Таблица 3. Ставки ЕСН для организаций и индивидуальных предпринимателей, резидентов технико-внедренческой особой экономической зоны

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Итого |
|
| До 280000 рублей | 14,0% | 14,0% |
| От 280001 рублей до 600000 рублей | 39200 руб. + 5,6% с суммы, превышающей 280 000 руб. | 39200 руб. +5,6% с суммы, превышающей 280 000 руб. |
| Свыше 600 000 рублей | 57120 руб. + 2,0%\* с суммы, превышающей 600000 руб. | 57 120 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб. |

Для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей применяется налоговая ставка 10% (см. Таблица 4).

Таблица 4. Ставки ЕСН для индивидуальных предпринимателей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонды обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федеральный фонд  (ФФ ОМС) | Территориальные фонды (ТФ ОМС) |
| До 280 000 рублей | 7,3% | 0,8% | 1,9% | 10,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 20 440 руб. + 2,7% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 2 240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 5 320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 28 000 руб. +3,6% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше 600000 рублей | 29 080 руб. + 2,0%\* с суммы, превышающей  600 000 руб. | 3 840 руб. | 6 600 руб. | 39 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей  600 000 руб. |

Для адвокатов установлена минимальная налоговая ставка ЕСН в 8% (общая 26%), что стимулирует деятельность плательщиков (см. Таблица 5).

Таблица 5. Ставки ЕСН для адвокатов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонды обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федеральный фонд  (ФФ ОМС) | Территориальные фонды (ТФ ОМС) |
| До 280 000 рублей | 5,3% | 0,8% | 1,9% | 8,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 14 840 руб. + 2,7% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 2 240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 5 320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 22 400 руб. +3,6% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше  600 000 рублей | 23 480 руб. + 2,0%\* с суммы, превышающей  600 000 руб. | 3 840 руб. | 6 600 руб. | 33 920 руб. + 2,0% с суммы, превышающей  600 000 руб. |

Поскольку существуют разные способы отражения в бухгалтерском учете сумм ЕСН и взносов на пенсионное страхование, организация должна закрепить выбранные варианты учета в учетной политике, это:

– на каком счете (68 или 69) отражаются расчеты по ЕСН;

– в какой сумме начисляется «федеральная» часть ЕСН (с/без вычета);

– каким образом начисляются страховые взносы в ПФ РФ;

– в какой строке баланса отражается кредиторская задолженность ЕСН.

Указание данных элементов поможет организации избежать споров при налоговых и аудиторских проверках. Эти вопросы будут рассмотрены в ходе дальнейшего изучения темы исследования.

Таким образом, можно подытожить, использование ЕСН позволяет эффективно решить задачу распределения финансовых средств на обеспечение гарантированных государством социальных прав граждан на пенсионное и социальное обеспечение, медицинскую помощь.

**2. Порядок расчета и отражения ЕСН на счетах бухгалтерского учета, и его уплаты во внебюджетные фонды Российской Федерации**

Единый социальный налог представляет собой совокупность нескольких платежей. Прежде всего, – это платеж в федеральный бюджет (20% от общей ставки ЕСН 26%), в том числе предназначенный для финансирования пенсии взнос на обязательное пенсионное страхование (далее – ОПС) в Пенсионный фонд РФ (далее – ПФ РФ) – 14%.

Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения в РФ, осуществляет основные функции по сбору страховых взносов и выплате назначенных пенсий. Пенсия – это гарантированная государством денежная ежемесячная выплата для обеспечения граждан по достижении ими определенного законом возраста, а также в застрахованных случаях потери трудоспособности, кормильца и пр.

Денежные средства ПФ РФ формируются за счет ЕСН, дотаций из федерального и республиканского бюджетов, добровольных взносов физических и юридических лиц. Уплата страховых взносов в ПФ РФ носит обязательный характер, причем платежи должны производиться ежемесячно, в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц.

Нормативные акты по бухгалтерскому учету не регламентируют, как конкретно отражать расчеты по ЕСН и страховым взносам на ОПС, и на практике применяются два способа отражения ЕСН на счетах бухгалтерского учета. На счете по учету расчетов с бюджетом по налогам (по видам налогов) – счет 68 «Расчёты по налогам и сборам», и на счете учета расчетов с внебюджетными фондами – счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», с субсчетами (31, С. 66). Рассмотрим возможные варианты.

Первый вариант: ЕСН начисляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». Этот способ учета базируется на том, что речь идет о налоге, максимальная часть которого (20 из 26%) начисляется в федеральный бюджет. При этом для начисления каждой части ЕСН применяются разные субсчета второго порядка.

Второй вариант: ЕСН начисляется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Этот способ учета используют многие бухгалтеры. Они исходят из социальной направленности ЕСН и необходимости ведения отдельных расчетов с каждым социальным внебюджетным фондом:

– во-первых, «сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд», согласно пункту 1 статьи 243 Налогового кодекса РФ;

– во-вторых, предусмотрено перечисление сумм ЕСН в федеральный бюджет и социальные внебюджетные фонды отдельными платежными поручениями (2, ст. 243, п. 6).

Кроме того, организации обязаны ежеквартально и по итогам года представлять не только отчетность по ЕСН и страховым взносам на ОПС (декларации или расчеты авансовых платежей) в налоговые органы, но также сдавать ежеквартально не позднее 15-го числа следующего месяца отчетность в ФСС РФ и ежегодно отчитываются по персонифицированному учету перед ПФ РФ (2, ст. 243, п. 5).

И на счете 69 удобно открываются отдельные субсчета для отражения расчетов по каждой части ЕСН: с социальными внебюджетными фондами и федеральным бюджетом. Следовательно, счет 69 более соответствует социальному характеру этих платежей.

Существует третий весьма экзотический способ – комбинированный вариант. При этом варианте учета применяются сразу оба счета: для начисления «федеральной составляющей» ЕСН – счет 68, а для расчетов с внебюджетными фондами – счет 69. Такой метод отражения ЕСН в бухгалтерском учете используется нечасто, поскольку не всем бухгалтерам удобно применять разные счета для начисления одного и того же налога.

Самый распространенный вариант отражения расчетов по ЕСН – второй, с использованием счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». На субсчете 69.1. «Расчеты по социальному страхованию» отражаются операции с Фондом социального страхования РФ, субсчете 69.2. «Расчеты по пенсионному обеспечению» – с Пенсионным фондом РФ, на субсчете 69.3. «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» – с Фондом обязательного медицинского страхования. Сумма ЕСН в части федерального бюджета отражается на субсчете «Расчеты по ЕСН с федеральным бюджетом» по полной налоговой ставке (без учета налогового вычета на ОПС).

Итак, организация вправе самостоятельно определить тот или иной вариант отражения сумм ЕСН в бухгалтерском учете, и соответственно – в бухгалтерском балансе. Традиционно кредиторская задолженность отражалась в разделе V «Краткосрочные обязательства», по строке 620 «Кредиторская задолженность», с расшифровкой общей суммы по строкам:

– 623 «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами», с кредитовом сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– 624 «Задолженность по налогам и сборам», с кредитовым остатком по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» (31, С. 70).

Предположим, для учета ЕСН применяется только счет 68. Тогда и сальдо этого счета попадает во вторую строку 624, где находится остальная налоговая задолженность, а в строке 623 отражаются только страховые взносы в Пенсионный фонд РФ и взносы в ФСС РФ по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве.

Если же расчеты по ЕСН учитываются только на счете 69, то остаток по этому счету (задолженность по ЕСН и по страховым взносам в ПФР) отражается в первой расшифровочной строке 623. Получается, что в состав кредиторской задолженности перед внебюджетными фондами попадает и «федеральная составляющая» ЕСН. Чтобы избежать такой ситуации, можно бухгалтеру предусмотреть иные наименования строк 620 бухгалтерского баланса, так как он является рекомендованным и его строки могут быть изменены, вместо «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» – обозначить строку «Задолженность по ЕСН и страховым пенсионным взносам» и таким образом, обособить данные платежи (10, ст. 3). В этом случае показатели баланса будут заполнены без какого-либо нарушения логики.

Социальное страхование – один из видов государственного материального обеспечения населения при нетрудоспособности по болезни и в иных, предусмотренных законом случаях. Социальное обеспечение населения во всех государствах – одна из важнейших задач правительства и парламентов. В России, в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования, а также повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования, создан Фонд социального страхования РФ (6).

Денежные средства ФСС РФ – государственная собственность, не входят в состав бюджетов других уровней и фондов, и изъятию не подлежат. Средства ФСС РФ образуются как за счет ЕСН, так и других доходов фонда: от инвестирования части временно свободных средств в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады, добровольных взносов граждан и юридических лиц, поступлений иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнований из федерального бюджета РФ. Средства ФСС РФ используются на выплату пособий по больничным листам, прочих гарантированных государством пособий и мероприятий. Контроль за полнотой и своевременностью уплаты взносов на социальное страхование возложен на ФСС РФ и ФНС. Контроль за расходованием средств – на ФСС РФ с участием профсоюзов.

Сумма ЕСН, подлежащая уплате в ФСС РФ, может быть уменьшена налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством РФ (2, ст. 243, п. 2).

Медицинское страхование – является одной из форм социальной защиты населения на случай потери здоровья. Обязательное медицинское страхование (далее – ОМС) является всеобщим для Российской Федерации. Введение ОМС означает появление новой формы социального страхования и переход здравоохранения к смешанной системе финансирования, где бюджетный источник финансирования дополняется внебюджетными, в числе которых страховые взносы организации, предприниматели, лица свободных профессий.

Условием осуществления медицинского обслуживания населения по ОМС служит Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). ФОМС, в т.ч. Федеральный ФОМС предназначен для аккумулирования финансовых средств на ОМС, обеспечения стабильной государственной системы ОМС и выравнивания финансовых ресурсов его проведения. Территориальные ФОМС создаются по решению органов государственной власти субъектов РФ для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования. Его основные задачи: обеспечение законодательных прав граждан в системе ОМС и обеспечение финансовой устойчивости системы ОМС.

Уплата страховых взносов во внебюджетные фонды носит обязательный характер, причем платежи должны производиться ежемесячно авансами в установленный срок для получения оплаты труда. Формой ведения налогоплательщиком учета сумм начисленных по каждому физическому лицу выплат и иных вознаграждений, сумм ЕСН, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов (страховых взносов на ОПС), является «Индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного ЕСН, страховых взносов на ОПС (налогового вычета)».

Авансовые платежи исчисляются работодателями, производящими выплаты работникам исходя из налоговой базы, накопленной с начала календарного года, и соответствующей ставки налога. Сумма к уплате определяется с учетом ранее уплаченных платежей, и относится на затраты в порядке, определенном действующими нормативными правовыми актами. Последний день уплаты налога – 15 число месяца, следующего за отчетным.

Ежемесячно, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, налогоплательщик представляет в налоговый орган по месту учета расчет по авансовым платежам по ЕСН (по всем работникам) по утвержденной форме «Расчет авансовых платежей по ЕСН для лиц, производящих выплаты физическим лицам» (12, Приложение 1). Имеющаяся разница между суммой уплаченных авансовых платежей за налоговый период и суммой налога, подлежащей уплате на основе расчета (налоговой декларации), должна быть уплачена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем предоставления декларации. Налогоплательщик может воспользоваться правом на зачет (возврат) излишне уплаченных сумм налогов (2, ст. 243, п. 3).

Налогоплательщики представляют налоговую декларацию по форме «Налоговая декларация по ЕСН для, налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам» не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (16, Приложение 1). Копию налоговой декларации по ЕСН с отметкой налогового органа, подтверждающей предоставление декларации, налогоплательщик не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ, а также сведения и документы для персонифицированного учета (2, ст. 243, п. 7).

Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов авансовые платежи рассчитываются налоговым органом исходя из налоговой базы за предыдущий налоговый период, либо исходя из сумм, предполагаемого дохода с учетом расходов и соответствующей ставки (2, ст. 244, п. 1). Для определения предполагаемого дохода налогоплательщики представляют в налоговый орган заявление с указанием сумм по форме «Заявление о предполагаемом доходе, подлежащим обложению ЕСН, для налогоплательщиков, не производящим выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц».

Уплата авансовых платежей производится на основании налоговых уведомлений в три этапа:

1) за январь – июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

2) за июль – сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

Расчет налога по итогам налогового периода производится индивидуальными предпринимателями самостоятельно, исходя из всех полученных в налоговом периоде доходов с учетом расходов, связанных с их извлечением, и ставки. Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными за налоговым период, и суммой налога, подлежащей уплате в соответствии с налоговой декларацией для индивидуального предпринимателя, подлежит уплате не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом.

Исчисление и уплата ЕСН с доходов адвокатов осуществляются коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями как работодателями – работникам, без применения налогового вычета. Данные об исчисленных суммах налога с доходов адвокатов за прошедший налоговый период коллегии адвокатов, адвокатские бюро, юридические консультации представляют в налоговые органы не позднее 30 марта следующего года по форме «Данные об исчисленных суммах ЕСН с доходов адвокатов».

Индивидуальные предприниматели и адвокаты представляют налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (9, Приложение 1). При представлении налоговой декларации адвокаты обязаны представить в налоговый орган дополнительно справку от коллегии адвокатов, адвокатского бюро или юридической консультации о суммах уплаченного за них налога за истекший налоговый период.

###### Таким образом, из проведенного исследования становится понятным, что взаимоотношения организаций с внебюджетными фондами порой достаточно сложны, и требуют достаточно много работы, в том числе и с другими государственными структурами. Но сегодня уже ясно одно: качество, уровень жизни населения зависит от финансово-экономического состояния внебюджетных фондов, социальной работы и развития с ним взаимоотношений. А также от проводимой целенаправленной социальной, экономической, финансовой, учетной политики в организациях и на местах.

**3. Отражение в бухгалтерском учете ЕСН отчислений на обязательное пенсионное страхование**

Отдельно рассмотрения требует вопрос правильности отражения в бухгалтерском учете отчислений на обязательное пенсионное страхование. По правилам главы 24 Налогового кодекса РФ при расчете части ЕСН, подлежащего уплате в федеральный бюджет в части ОПС, применяется вычет в сумме начисленных страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. И существует два способа отражения отчислений на ОПС и федеральный бюджет – на счетах учета затрат, или в виде уменьшения начислений по федеральной части ЕСН.

Причем, следует учесть, что с 1 января 2002 года все работодатели являются страхователями по ОПС, и при осуществлении выплат работникам обязаны исчислить соответствующую сумму страховых взносов на финансирование страховой и накопительной частей пенсии от ЕСН.

Сумма ЕСН, которая подлежит уплате в федеральный бюджет, как мы уже рассмотрели, начисляется по ставкам, предусмотренным статьей 241 Налогового кодекса РФ, для разных категорий налогоплательщиков по регрессивной шкале от 20% (из 26% общей ставки ЕСН) до 5,3% (от ставки ЕСН 8% для адвокатов).

Налоговым вычетом, уменьшающим начисления в федеральный бюджет считается сумма страховых взносов на ОПС, начисленных на налоговую базу за тот же период исходя из соответствующих тарифов страховых взносов (2, ст. 243, п. 2; 5, ст. 22, п. 2).

Для страхователей – работодателей, производящих выплаты физическим лицам (организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), за исключением занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств, применяются тарифы страховых взносов до 14% (см. Таблица 6).

Таблица 6. Тарифы страховых взносов на ОПС для работодателей, производящих выплаты физическим лицам (общая)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 года рождения и старше | Для лиц 1967 года рождения и моложе | |
| на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| До 280 000 рублей | 14,0% | 8,0% | 6,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 39 200 руб. + 5,5% с суммы, превышающей 280000 руб. | 22 400 руб. + 3,1% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 16 800 руб. + 2,4% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше 600 000 рублей | 56 800 руб. | 32 320 руб. | 24 480 руб. |

Для страхователей, производящих выплаты физическим лицам (организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств, применяются тарифы страховых взносов на страховую и накопительную части пенсии в сумме до 10,3% (см. Таблица 7).

Таблица 7. Тарифы страховых взносов на ОПС для работодателей, производящих выплаты физическим лицам, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции и в традиционных отраслях хозяйствования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 года рождения и старше | Для лиц 1967 года рождения и моложе | |
| на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| До 280 000 рублей | 10,3% | 4,3% | 6,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 28 840 руб. + 5,5% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 12 040 руб. + 3,1% с суммы, превышающей  280 000 руб. | 16 800 руб. + 2,4% с суммы, превышающей  280 000 руб. |
| Свыше 600 000 рублей | 46 440 руб. | 21 960 руб. | 24 480 руб. |

В нормативных актах по бухгалтерскому учету не содержится норм, регламентирующих конкретный способ отражения налогового вычета по ЕСН. Рассмотрим, какие варианты учета взносов на ОПС работников могут применять разные категории налогоплательщиков.

1. Налогоплательщики организации на практике применяют один из двух способов учета взносов на ОПС, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки.

Первый способ – когда взносы в ПФР уменьшают «федеральную» часть ЕСН. При этом способе учета отражаются такие бухгалтерские записи.

Сумма ЕСН в части федерального бюджета, начисленная по полной налоговой ставке (без учета налогового вычета), отражается по кредиту счета 69 (или 68), субсчет «Расчеты по ЕСН с федеральным бюджетом» в корреспонденции со счетами учета затрат (издержек обращения).

Сумма страховых пенсионных взносов начисляется на счете 69 (или 68) внутренней проводкой: по кредиту – на субсчете «Расчеты по пенсионному обеспечению», по дебету – на субсчете «Расчеты по ЕСН с федеральным бюджетом». В результате происходит уменьшение «федеральной» части ЕСН, начисленной по полной налоговой ставке на сумму начисленных взносов на ОПС.

Уплате в федеральный бюджет подлежит та часть налога, которая сформирована в виде кредитового сальдо по счету 69 (или 68), субсчету «Расчеты по ЕСН с федеральным бюджетом». Страховые взносы перечисляются в ПФ РФ в сумме, начисленной по кредиту счета 69 (или 68), субсчет «Расчеты по пенсионному обеспечению» (31, С. 67–68).

Таким образом, при использовании данном способа проводок, страховые пенсионные взносы не включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), а отражаются именно как налоговый вычет по ЕСН. Такой вариант бухгалтерского учета не ведет к искажению себестоимости, поскольку вместо страховых взносов в ПФР (ОПС) на затраты списывается полная сумма ЕСН (без учета налогового вычета).

Рассмотрим данный способ на примере (см. Пример 1).

Пример 1

За август 2006 года П.Н. Иванову была начислена заработная плата в размере 10 000 руб. Сумма ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет, составила 2 000 руб. (10 000 руб. x 20%). Сумма страховых взносов в Пенсионный фонд РФ – 1 400 руб. (10 000 руб. x 14%). Эти начисления были отражены в бухгалтерском учете так:

Дебет 20 Кредит 70, – 10 000 руб., – начислена заработная плата за август 2006 года П.Н. Иванову;

Дебет 20 Кредит 69, субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ», – 2 000 руб. – начислена сумма ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет, за август 2006 года;

Дебет 69, субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ» Кредит 69, субсчет «Расчеты по пенсионному обеспечению», – 1 400 руб., – отражен налоговый вычет в сумме начисленных страховых взносов в ПФ РФ за август 2006 года.

Кредитовое сальдо по счету 69, субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ» составляет 600 руб. (2 000 руб. – 1 400 руб.). Эта сумма ЕСН подлежит перечислению в федеральный бюджет до 15 сентября 2006 года.

Второй способ – страховые взносы в ПФР начисляются на счетах учета затрат. Данный способ можно назвать традиционным, поскольку именно он применялся до введения единого социального налога. При этом способе в состав затрат (издержек обращения) включаются обе суммы – и «федеральная» часть ЕСН (за минусом налогового вычета), и страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.

Поэтому сначала бухгалтер должен рассчитать сумму ЕСН, подлежащую уплате в федеральный бюджет, с учетом налогового вычета. Расчет производится в индивидуальных карточках по каждому работнику отдельно.

Только после этого, бухгалтер отражает сумму ЕСН к уплате в федеральный бюджет (за минусом налогового вычета) по кредиту счета 69 (или 68), субсчет «Расчеты по ЕСН с федеральным бюджетом» в корреспонденции со счетами учета затрат (издержек обращения).

Сумма страховых пенсионных взносов начисляется по кредиту счета 69 (или 68), субсчет «Расчеты по пенсионному обеспечению» в корреспонденции со счетами учета затрат (издержек обращения).

Как видим, при этом способе пенсионные взносы отражаются непосредственно на счетах учета затрат (издержек обращения).

Рассмотрим пример (см. Пример 2) (31, С. 68).

Пример 2

Воспользуемся базовыми условиями Примера 1. Предположим, в учетной политике организации установлено, что страховые взносы в Пенсионный фонд РФ отражаются непосредственно на счетах учета затрат. Сумма ЕСН по заработной плате П.Н. Иванова, подлежащая уплате в федеральный бюджет, за минусом налогового вычета равна 600 руб. (2000 руб. – 1400 руб.). Бухгалтер организации сделает такие записи:

Дебет 20 Кредит 70, – 10 000 руб., – начислена заработная плата за август 2006 года П.Н. Иванову;

Дебет 20 Кредит 69, субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ», – 600 руб., – начислена сумма ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет, за минусом налогового вычета;

Дебет 20 Кредит 69, субсчет «Расчеты по пенсионному обеспечению», – 1400 руб., – отражена сумма начисленных страховых взносов в ПФ РФ за август 2006 года.

Сумма 600 руб., отраженная по кредиту счета 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ», также подлежит перечислению в федеральный бюджет до 15 сентября 2006 года.

2. Стоит отметить категорию налогоплательщиков, пользующихся освобождением от уплаты ЕСН (льготой). Это организации, использующие труд работников-инвалидов (с налоговой базой до 100 000 руб. за налоговый период). Хотя им не начисляется ЕСН, обязанность по уплате взносов на ОПС в Пенсионный фонд РФ у работодателей сохраняется.

Для таких организаций подходит только традиционный способ отражения страховых взносов в ПФ РФ в бухгалтерском учете – на счетах учета затрат (издержек обращения) (31, С. 68–69).

Если сумма заработной платы и вознаграждений, выплаченных тому или иному работнику, превысит 100 000 руб., с суммы выплат, превышающих указанный предел, нужно начислять ЕСН. Соответственно у организации появляется право применить налоговые вычеты в сумме страховых пенсионных взносов, начисленных за тот же период. Однако, перейти на другой способ учета платежей бухгалтер не может. Бухгалтерский учет ведется единообразно и последовательно согласно принципам, закрепленным в учетной политике.

Единственный приемлемый вариант – отражать страховые взносы в ПФ РФ на счетах учета затрат (издержек обращения). При этом «федеральная» часть ЕСН с сумм выплат, превышающих 100 000 руб., также отражается на счетах учета затрат, но не в полном объеме, а за минусом налогового вычета. То есть в сумме, которая фактически подлежит перечислению в федеральный бюджет (см. Пример 3).

Пример 3

В торговой организации ООО «Санта» работает инвалид III группы Л.А. Сидоров. Его заработная плата составляет 20 000 руб. в месяц. На основании статьи 239 НК РФ с января по май 2006 года бухгалтер не начислял ЕСН на сумму заработной платы, выданной Л.А. Сидорову (льгота). Страховые взносы в ПФР на ОПС работника начислялись ежемесячно в размере 2800 руб. (20 000 руб. x 14%).

В июне 2006 года общая сумма выплат заработной платы в пользу Л.А. Сидорова составила 120 000 руб. (20 000 руб. x 6 мес.). Следовательно, сумма, превышающая 100 000 руб., подлежит включению в налоговую базу по ЕСН. Сумма ЕСН в части федерального бюджета, исчисленная за июнь, рассчитывается так:

– определяется сумма ЕСН по налоговой базе без учета льготы:

120 000 руб. x 20% = 24 000 руб.;

– рассчитывается льгота:

100 000 руб. x 20% = 20 000 руб.

– таким образом, сумма ЕСН, подлежащая перечислению в федеральный бюджет с суммы выплат в пользу Л.А. Сидорова по июнь с учетом льгот, составит 4 000 руб. (24 000 руб. – 20 000 руб.).

Одновременно у организации появляется право применить налоговый вычет в сумме страховых пенсионных взносов, начисленных за июнь. Сумма ЕСН, подлежащая уплате в федеральный бюджет, за минусом налогового вычета составляет 1 200 руб. (4 000 руб. – 2 800 руб.).

Ежемесячно с января по май 2006 года бухгалтер ООО «Санта» будет делать в бухгалтерском учете следующие записи:

Дебет 44 Кредит 70, – 20 000 руб., – начислена заработная плата Л.А. Сидорову;

Дебет 44 Кредит 69, субсчет «Расчеты по пенсионному обеспечению», – 2 800 руб., – начислена сумма страховых взносов в ПФР.

С июня 2006 года к этим ежемесячным записям добавляются проводки по начислению ЕСН:

Дебет 44 Кредит 69, субсчет «Расчеты по ЕСН в ФБ», – 1 200 руб., – начислена сумма ЕСН, уплачиваемая в федеральный бюджет (за минусом налогового вычета).

Аналогичным образом в дебет счета 44 начисляются суммы ЕСН, подлежащие уплате в ФСС России и в ФОМС.

3. Организации, находящихся на специальных режимах налогообложения (УСН, ЕНВД и ЕСХН) не являются плательщиками ЕСН, но обязаны уплачивать страховые взносы на ОПС. Они могут использовать только традиционный способ бухгалтерского учета – через счета учета затрат (издержек обращения), на которых отражается заработная плата работников.

4. Организации, которые совмещают два режима налогообложения (например, ЕНВД и общую систему налогообложения) – также применяют традиционный способ учета (31, С. 69).

Как видим, традиционный способ учета сумм страховых взносов является универсальным для всех категорий налогоплательщиков, он не отменим во взаимоотношениях с Пенсионным фондом РФ. Он подходит для любых организаций, в том числе и для тех, кто начисляет ЕСН в общем порядке; и для тех, кто не является плательщиком ЕСН (специальные режимы); и для тех, кто пользуется льготой по статье 239 Налогового кодекса РФ (инвалидность работников).

Однако, введенный с ЕСН экономически более оправданный способ, более правильно отражает сущность пенсионного страхования – отчислений на страховую и накопительную части, показывает направление средств из федеральной части ЕСН средств на конкретную составляющую пенсий.

И, конечно, по возможности, предпочтительнее использовать этот «рыночный» способ.

**4. Единый социальный налог в зарубежных странах и в Российской Федерации**

Во всех странах существует единый социальный налог. Отличие практики взимания ЕСН в Российской Федерации от зарубежного опыта состоит лишь в ставках обязательных платежей на социальное, пенсионное и медицинское страхование; в способе взимания таких платежей и, в распределении налоговой нагрузки между работниками и работодателями.

Например, в США работодатели и работники на равных условиях уплачивают на социальные цели по 7,65% от заработной платы, что в совокупности составляет 15,3% от фонда оплаты труда (ФОТ). Аналогично построена схема в Германии, – совокупная ставка там равна 18,6%.

В Великобритании работодатели платят 12,2% от выплаченной ими заработной платы, а работники – 10% от полученных ими доходов (с суммы еженедельной заработной платы, превышающей 66 фунтов стерлингов и не превышающей 500 фунтов стерлингов), то есть большая часть налога закреплена за работодателем – налогоплательщиком.

В Израиле работодатели платят всего 4,93%, а работники – от 5,76 до 9,7% от заработной платы, что почти в два раза больше чем работодатели – налогоплательщики.

То есть в этих странах налоговая нагрузка поделена между работодателем и работников на паритетных основаниях, или поделена с учетом экономической и социальной значимости больше в ту или иную сторону. Ставки колеблются в среднем диапазоне, около 15,0% (минимум-максимум – около 10–26,0% как в Российской Федерации).

В то же время во многих других государствах основная налоговая нагрузка ложится на плечи работодателей. Так, в Бельгии эти ставки составляют 35% и 13,07% соответственно, а в Швеции – 32,92% и 7%, что значительно больше российских, и тем более прочих мировых ставок. В Бельгии, например, получается ставка ЕСН равна 35,0+13,07=48,07%, Швеция – 39,92% (32,92+7,0%).

В Венгрии работодатели уплачивают на социальные программы 44% от выплаченной работникам суммы заработной платы, а работники – всего лишь 1,5%. Однако, с высоких доходов они еще дополнительно должны заплатить до 10%. Общая ставка составляет от 45,5% до 54,0%.

Однако, не во всех странах столь «гуманные» правительства и такие большие отчисления на социальное, пенсионное обеспечение и медицинскую помощь.

В Польше работодатели должны уплачивать 48% от всех выплат работникам, а работники – полностью освобождены от таких платежей.

В Эстонии действует единая ставка в 26% на доходы физических и юридических лиц, отсутствуют НДС, налог с продаж и большинство косвенных налогов, что за счет упрощения налогового бремени, регламентации отношений, «уравниловки» в несколько раз упрощает взаимоотношения между работниками и работодателями – налогоплательщиками, а также бизнес работодателей, стимулирует к эффективной деятельности.

Такое разнообразие практики налогообложения единым социальным налогом, говорит о наработанности опыта в каждой конкретной стране и приемлемости только к его харизме, менталитету страны. Опыт одной страны, может не только не принести должного положительного эффекта другой, но и развалить существующий уклад и строй экономики.

В Польше, например, заведено полностью обеспечивать своих работников и социальным, пенсионным обеспечением, медицинской помощью и обслуживанием, страхованием. Великобритания, Америка же с такими правилами и обеспечением может только разорить весь бюджет на обеспечение каждого, а должной помощи людям всё равно не окажет.

В высокоразвитых, с полным финансированием Бельгии, Венгрии, Швеции урезание средств по новым зарубежным программам может принести как к снижению социальной защищенности граждан, так и к существенной экономии средств. И выбор здесь достаточно труден и опасен возможными социальными недовольствами действиями руководителей.

Опыт Эстонии чем-то схож с российским, – одна ставка, множество программ по снижению налогового бремени на организации и физические лица. В Российской Федерации можно назвать: введение единого налога ЕСН вместо множества различных страховых взносов (упрощение налогового бремени), использование регрессивной шкалы, введение необлагаемых сумм и льготников – инвалидов, разграничение категорий налогоплательщиков и снижение для них налоговых ставок, модернизация учета. Кроме того, за счет средств единого социального налога финансируются в основном внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ), которые выполняют ряд других программ и мероприятий, без взимания с населения дополнительных налогов и сборов, что конечно, благоприятно для физических и юридических лиц.

В других странах работники не так ценны, у нет такого обеспечения, льгот – им оплачивается некоторая доля (большая или меньшая) от необходимого финансирования социального обеспечения. Предлагается самостоятельно оплатить оставшуюся долю, чтобы получить полное социальное, пенсионное и медицинское обеспечение, или воспользоваться услугами прочих коммерческих фирм, предлагающих другие более дешевые, простые продукты и эффективно использующих ваши средства для получения максимального положительного эффекта, как для Вас, так и для своей коммерческой организации.

В Российской Федерации тоже имеются ряд негосударственных фондов, организаций предлагающих при желании дополнительные платные, отдельные услуги на добровольных началах за счет определенных финансовых взносов, путем заключения договоров на получение дополнительных услуг социального, медицинского, пенсионного характера сверх установленных программой обязательного государственного страхования. Так как существующая система многоуровнего обеспечения граждан России, например, как в пенсионном – базовая, страховая, накопительная части, достаточно хорошо обеспечивает работающее население Российской Федерации пенсиями, социальной и медицинской помощью. В любом случае, все настоящие «пенсионеры», льготники, граждане получают гарантированные уровни государственного пенсионного, социального и медицинского обслуживания и обеспечения.

В Америке в конце 80-х годов социальный налог составлял 7,65% и брался только с первых $60 тыс. зарплаты. Быстрее всего этот налог уплатил один известный герой американских финансовых скандалов, впоследствии осужденный на десять лет заключения. В 1985 при годовом окладе с премией в $100 млн., ему хватило всего трех часов, чтобы выработать свой годовой лимит. В рыночных условиях крупные компании и корпорации, как в России, так и зарубежом самостоятельно и целенаправленно заключают договоры с компаниями, способными предоставить всем работающим организации должный уровень и добровольного дополнительного, и обязательного социального обеспечения «без очереди».

Таким образом, можно подытожить, большая часть нормативной правовой базы и практической работы взимания ЕСН в Российской Федерации наработана и отлажена. Есть почти все, или большинство, зарубежных социального, пенсионного и медицинского характера продуктов страхования. Многие компании уже стабильно работают только с определенными компаниями, заключая договора о добровольном медицинском, социальном и пенсионном страховании.

**Заключение**

Реформирование системы финансов Российской Федерации, начатое в конце двадцатого века, привело к появлению нового звена общегосударственной системы финансов – внебюджетных фондов. Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации России и предназначенный для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения социальных потребностей населения. Для учета платежей в социальные внебюджетные фонды в Плане счетов бухгалтерского учета был предусмотрен отдельный счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

С 1-го января 2001 года введен единый социальный налог, который представляет собой замену страховых взносов, уплачиваемых во внебюджетные социальные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ, и формирование новой регрессивной шкалы налоговых ставок. Зачисление ЕСН производиться теперь должно на отдельные лицевые счета платежными поручениями по кодам бюджетной классификации.

Хотя введение ЕСН ввело в жизнь достаточно много изменений, регламентирующих деятельность налогоплательщиков, в Плане счетов бухгалтерского учета «они не отразились» – он сохранился прежним, и бухгалтеры согласно учетной политике сами отражают ЕСН по счетам 68 или 69, в формах отчетности и документах, руководствуясь общими правилами начисления платежей и взносов, обозначенными в законодательстве РФ, а также с учетом специфики деятельности организации (физического лица).

Введенная регрессивная шкала налогообложения была важным шагом, создающим предпосылки для пересмотра отношений между работником и работодателем, и соответственно во взаимоотношениях с федеральным бюджетом и внебюджетными фондами Российской Федерации.

Уже сегодня, исходя из положительных результатов проделанной работы, можно смело сказать: введение единого социального налога – правильный и обоснованный шаг. При внесении взвешенных законодательных поправок единый социальный налог максимально внес, и еще способен показать свою эффективность и жизнеспособность, а это в интересах и государства, и налогоплательщика, и граждан.

Тем не менее, введение в действие новой главы Налогового кодекса «Единый социальный налог» не должно создавать проблем для функционирования государственных социальных внебюджетных фондов, налогоплательщиков, работающих как не должно стать препятствием и для продолжения пенсионной реформы, реформы обязательного медицинского страхования и изменений в системе социального страхования. Средства, поступающие от единого социального налога на прежних условиях должны оставаться в распоряжении трех государственных социальных внебюджетных фондов, а именно: в Пенсионном фонде Российской Федерации, в Фонде обязательного медицинского страхования Российской Федерации, в Фонде социального страхования Российской Федерации.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (ред. от 3.06.2006) // Собрание законодательства РФ. – 5.12.1994. – №32. – ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (ред. от 3.06.2006) // Собрание законодательства РФ. – 7.08.2000. – №32. – ст. 3340.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ (ред. от 9.05.2005) // Российская газета. – 31.12.2001. – №256.
4. Закон РФ от 28 июня 1991 №1499–1 (ред. от 23.12.2003) «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 4.07.1991. – №27. – ст. 920.
5. Федеральный закон от 15 декабря 2001 №167-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Российская газета. – 20.12.2001. – №247.
6. Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 №101 (ред. от 2.08.2005) «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. – 21.02.1994. – №8. – ст. 599.
7. Постановление ФСС РФ от 22 декабря 2004 г. №111 (ред. от 31.03.2006) «Об утверждении формы расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации (форма 4-ФСС РФ)» // Документы и комментарии. – 1.02.2005. – №3.
8. Приказ МНС РФ от 29 декабря 2000 г. №БГ-3–07/466 «Об утверждении методических указаний о порядке взыскания задолженности плательщиков по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, зачету (возврату) переплаты суммы страховых взносов в эти фонды и единого социального налога (взноса)» // Финансовая газета. – 2001. – №8.
9. Приказ МНС РФ от 13 ноября 2002 №БГ-3–05/649 (ред. от 17.03.2005) «Об утверждении форм налоговых деклараций: по единому социальному налогу для индивидуальных предпринимателей, глав крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокатов; о предполагаемом доходе, подлежащим обложению единым социальным налогом для индивидуальных предпринимателей, глав крестьянских (фермерских) хозяйств и инструкций по их заполнению» // Российская газета. – 11.12.2002. – №234.
10. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 №67н (ред. от 31.12.2004) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Финансовая газета. – 2003. – №33.
11. Приказ МНС РФ от 27 июля 2004 г. №САЭ-3–05/443 «Об утверждении форм индивидуальных и сводных карточек учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) и порядка их заполнения» // Документы и комментарии. – 1.09.2004. – №17.
12. Приказ Минфина РФ от 17 марта 2005 г. №40н «Об утверждении формы расчета авансовых платежей по единому социальному налогу и рекомендации по её заполнению» // Российская газета. – 7.04.2005. – №70.
13. Приказ Минфина РФ от 17 марта 2005 г. №42н «Об утверждении формы заявления о предполагаемом доходе, подлежащим обложению единым социальным налогом, для налогоплательщиков, не производящих выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц, и рекомендаций по его заполнению» // Российская газета. – 8.04.2005. – №72.
14. Приказ Минфина РФ от 24 марта 2005 г. №48н «Об утверждении формы расчета авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и рекомендаций по её заполнению» // Российская газета. – 14.04.2005. – №76.
15. Приказ Минфина РФ от 6 февраля 2006 №23н «Об утверждении формы «Данные об исчисленных суммах единого социального налога с доходов адвокатов» и рекомендаций по ее заполнению» // Российская газета. – 2.03.2006. – №42.
16. Приказ Минфина РФ от 31 января 2006 г. №19н «Об утверждении формы налоговой декларации по единому социальному налогу для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, и порядка её заполнения» // Российская газета. – 2.03.2006. – №42.
17. Бесстремянная Г. Реформа единого социального налога и теневой сектор в здравоохранении и образовании // Вопросы экономики. – 2006 – №6 – С. 107–119.
18. Дубова, М.Д. ЕСН в реализации социальной политики государства // Финансы. – 2005. – №12. – С. 8–15.
19. Евмененко, Т.О. Единый социальный налог и страховые взносы // Бухгалтерский учет. – 2006. – №7. – С. 34–45.
20. Евстигнеев, Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие». – М.: ИНФРА-М, 2007. – 523 с.
21. Колесников, В.Н. Единый социальный налог: что было, что есть, что будет… // КоммерсантЪ. – 2002. – №37. – С. 3.
22. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 2-е издание, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 455 с.
23. Кривощекова, Е., Окунева, Е., Окунев, В. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной системы Вопросы экономики. – 2006 – №6 – С. 120–135.
24. Кучеров, И.И. Налоговое право зарубежных стран: Курс лекций / И.И. Кучеров. – М., 2001. – 374 с.
25. Морозова, Ж.А., Ильин, М.В. Исчисление и уплата ЕСН организациями // Главбух. – 2001. – №4. – С. 5–8.
26. Налоговое право России. Особенная часть: Учебник / отв. ред. Н.А. Шевелева. – М., 2004. – 670 с.