###### ЮЖНО–САХАЛИНСКИЙ ИНСТИТУТ

###### МОСКОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА КОММЕРЦИИ

Учетно-финансовый факультет

Кафедра экономики и статистического учета

Допустить к защите,

зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 1999 год

###### **ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

На тему: **«Особенности формирования социальных фондов в**

**странах рыночной экономики. Порядок расчетов**

**с внебюджетными социальными фондами в РФ»**

Студент Тен Андрей Дечерович

Место работы: «Строительно-монтажный поезд № 368»

Должность студента: бухгалтер

Руководитель дипломной работы: Кратенок Валентина Васильевна

Южно-Сахалинск

1999

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ .……..……………………………………………………………..... | 3 |
| РАЗДЕЛ I. Государственная система социального страхования и обеспечения Российской Федерации ………………………………….………. | 5 |
| Глава 1.1. Пенсионный фонд РФ: назначение и порядок формирования .... | 9 |
| Глава 1.2. Формирование средств Фонда социального страхования РФ ..... | 13 |
| Глава 1.3. Платежи в фонды обязательного медицинского страхования .... | 17 |
| Глава 1.4. Расчеты с Государственным фондом занятости населения ...….. | 21 |
| Глава 1.5. Ответственность за нарушение уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды ...……………………. | 23 |
| РАЗДЕЛ II. Система социального страхования и обеспечения развитых зарубежных стран ...………………………………………………………….….. | 29 |
| Глава 2.1. Финансовая политика занятости в мировой практике ...…...…... | 30 |
| Глава 2.2. Социальное обеспечение населения: опыт Японии ...………….. | 35 |
| Глава 2.3. Социальная политика Нидерландов ...…………………………… | 37 |
| Глава 2.4. Социальные платежи в Швеции и США ……………………...…. | 41 |
| Глава 2.5. Пенсионная система Франции ...…………………………………. | 44 |
| Глава 2.6. Реформирование пенсионных систем: зарубежный опыт …..…. | 47 |
| РАЗДЕЛ III. Особенности формирования фонда оплаты труда и отчислений во внебюджетные социальные фонды на предприятии «СМП № 368» …..… | 48 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ …………………………………………………………………. | 65 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ …………...………………………………………….. | 71 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ |  |

###### Введение

Кризисное положение, охватившее фактически все сферы хозяйственной жизни России, породило широкий спектр социально-экономических проблем: безработицу, увеличение масштабов бедности, рост общей и профессиональной заболеваемости, резкое снижение рождаемости, ухудшение положения в жилищно-коммунальной сфере и т. д. В связи с этим важнейшее значение приобретает система социальной защиты населения, высокого развития которой возможно достичь не только по собственным пробам и ошибкам, но и с учетом зарубежного опыта.

Целью моей работы является рассмотрение особенностей формирования социальных фондов развитых зарубежных стран и порядка расчетов с внебюджетными фондами в России.

Ключевым механизмом социальной поддержки в России можно считать деятельность внебюджетных социальных фондов, в состав которых входят: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, фонды обязательного медицинского страхования РФ. Помимо фискальной функции, данные фонды используются государством в качестве регулятора социальных, экономических, политических процессов, происходящих в стране.

Отчисления страховых взносов в государственные социальные фонды носят обязательный характер для всех предприятий, организаций, учреждений. Поэтому одной из целей данной работы будет рассмотрение учета расчетов с внебюджетными фондами в конкретной организации и предложение мер по улучшению финансовых расчетов предприятия с органами социального страхования и обеспечения. Кроме того, в нынешних условиях дефицита денежной массы в сфере обращения, нарастающего кризиса неплатежей перед работодателями очень остро стоит вопрос, касающийся своевременного перечисления страховых платежей. На этом моменте я сосредоточу особое внимание, поскольку здесь предприятия могут столкнуться также с проблемой, связанной с достаточно жесткими финансовыми санкциями за несвоевременную уплату взносов.

Внебюджетные социальные фонды я бы хотел рассмотреть не только с точки зрения предприятия, которое производит в них свои отчисления, но и сквозь призму всей социальной системы, неотъемлемой частью которой эти фонды являются.

На мой взгляд, роль системы социального страхования и обеспечения в России в дальнейшем будет усиливаться, как это происходило и происходит сегодня в развитых странах. В своей работе я попытаюсь изложить общие принципы социального обеспечения, используемые в государствах Западной Европы, в Японии, США и других странах, поскольку считаю, что даже краткий обзор базовых составляющих социальных механизмов, действующих в мировой практике, не менее полезен, чем оценка достоинств и недостатков государственных социальных фондов «изнутри».

С учетом опыта зарубежных стран и существующего положения в России я попытаюсь ответить на широко обсуждаемый сегодня вопрос об актуальности объединения четырех государственных социальных фондов.

### РАЗДЕЛ I. Государственная система социального страхования и обеспечения Российской Федерации

Федеральный закон от 5 февраля 1997 года № 26-ФЗ «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости РФ и в фонды обязательного медицинского страхования на 1997 год» является основополагающим правовым документом, на котором базируется вся система обязательного государственного социального страхования. Он влияет не только на финансовое состояние внебюджетных фондов, но и на всю финансовую систему государства в целом и финансово-хозяйственную деятельность каждого предприятия.

Данный закон о тарифах содержит ряд принципиально новых подходов:

1. устранена правовая несогласованность между видами выплат в пользу наемного работника, с которого не производится отчисление страховых взносов. Для лиц, занятых предпринимательской деятельностью, должно применяться понятие совокупного «предпринимательского дохода» (по аналогии с подоходным налогом с физических лиц);
2. уточнен и расширен в соответствии с ГК РФ список договоров гражданско-правового характера, соответствующая часть вознаграждения которых подлежит начислению страховых взносов. В 1996 году после принятия ГК значительная часть сумм вознаграждения по данным гражданским договорам (3,7 - 5,0 % суммарных выплат работникам) не были учтены при начислении страховых взносов;
3. более четко дифференцированы плательщики по видам и источникам получения средств, подлежащих начислению страховых взносов. Так, в частности, были разделены базы исчисления «доходов» у аудиторов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей. С учетом того, что, начиная с прошлого года сложились определенные расхождения с базой начисления страховых взносов и подоходного налога с физических лиц, в законе уточнено, что начисления взносов в Пенсионный фонд производится непосредственно с суммы совокупного дохода (за вычетом расходов).

На основании принятого в 1997 году Федерального закона «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости РФ и в фонды обязательного медицинского страхования» плательщиками страховых взносов являются предприятия независимо от их организационно-правовой формы деятельности. Все организации регистрируются как страхователи в течение 30 дней с момента регистрации.

Для регистрации должны быть представлены заверенные нотариально копии документов: свидетельство о государственной регистрации, письмо статистического органа о присвоении кодов по ОКПО и других классификационных признаков, Устав предприятия, учредительный договор. О факте регистрации фонд выдает страхователю извещение, которое необходимо хранить как документ строгой отчетности.

В дальнейшем в случае реорганизации предприятия страхователь обязан письменно уведомить о происшедших изменениях исполнительную организацию фонда.

В формировании государственных внебюджетных фондов, основанных на страховых взносах, много схожего, но есть и некоторые отличия. Все они организационно обособлены. Для каждого из этих фондов установлен свой тариф; полностью не совпадает круг выплат, на которые начисляют взносы; имеется разница в применении штрафных санкций за нарушение уплаты страховых взносов и сокрытие денежных сумм, на которые должны начисляться страховые взносы.

В подписанном Федеральном законе «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости и фонды обязательного медицинского страхования на 1998 год» от 08.01.98. № 8-ФЗ сохранены размеры и условия уплаты страховых взносов с доходов, применявшиеся в прошедшем году, с небольшими по объему уточнениями и дополнениями. Они связаны с условиями начисления страховых взносов с доходов предпринимателей.

Система уплаты страховых взносов во внебюджетные социальные фонды предусматривает жесткий повседневный контроль со стороны банковских и финансово-кредитных учреждений, а также ежеквартальную проверку со стороны уполномоченных работников региональных отделений фонда и - не реже 1 раза в 2года - комплексную документальную проверку самой организации.

Нормативно-методическая система и сложившаяся практика проведения проверок уплаты страховых взносов представляет собой достаточно сложную процедуру с участием различных государственных органов, однако она предполагает правильность определения базы начисления страхового тарифа самим плательщиком в строгом соответствии с законодательством.

Каждому опытному бухгалтеру хорошо известно, что отношения с внебюджетными социальными фондами должны строиться на 3-х составляющих: своевременной уплате страховых взносов, правильном применении размеров страховых тарифов, грамотном расчете базы для начисления страховых взносов.

Правильное определение базы начисления страховых взносов является наиболее сложным вопросом для плательщиков. Сроки внесения платежей до недавнего времени не вызывали трудностей. Однако, начиная с прошлого года (а по отдельным регионам, отраслям и организациям еще раньше) сроки внесения отдельных видов платежей изменились с учетом фактического поступления средств на счета организаций. Еще более сложная ситуация складывается для тех организаций и предприятий, которые воспользовались правом на отсрочки и рассрочки, предоставляемые региональными отделениями фондов при заключении соглашения на погашение недоимки.

Глава 1.1. Пенсионный фонд России: назначение и порядок формирования

Основными документами, регламентирующими комплекс вопросов по расчетам плательщиков с Пенсионным фондом России, являются:

1. Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ от 27.12.91г. № 2122-1, с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением ВС РФ от 11.02.93г. № 4460-1;
2. Инструкция о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд России, утвержденная постановлением Правления фонда от 11.11.94г. №258 (с изменениями);
3. Федеральный закон от 05.02.97г. № « О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ на 1997год» изменил условия освобождения от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд. С 1997 года от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд освобождаются общественные организации инвалидов и пенсионеров, а также предприятия, учреждения, организации, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов общественных организаций инвалидов и пенсионеров и численность работающих инвалидов на которых составляет не менее 50% от общей численности работающих, в том числе предприятия, учреждения, организации, имеющие указанные льготы и подлежащие преобразованию до 01.07.99г. в соответствии с законодательством РФ.

Пенсионный фонд РФ образован с целью обеспечения работников пенсиями по старости, инвалидности или в случае потери кормильца, а некоторых категорий работников - пенсиями за выслугу лет.

Размер взносов в Пенсионный фонд РФ с 1 января 1993 года составляет 28% от начисленной заработной платы и некоторых других вознаграждений, на основании которых в соответствии с Законом РФ «О государственных пенсиях РФ» исчисляются пенсии.

Надо отметить, что подписанием Федерального закона от 08.01.98г. № 9-ФЗ «О тарифах страховых взносов на 1998 год» закончились волнительные ожидания всех работающих граждан, плательщиков страховых взносов и органов Пенсионного фонда РФ, связанные с выдвигавшимися ранее предложениями о радикальном перераспределении тарифной нагрузки. Обеспокоенность плательщиков в первую очередь вызывали предложения, которые касались увеличения тарифной нагрузки на работающих граждан в 2 раза. А с позиций органов Пенсионного фонда вызывали сомнения обоснованность и практическая эффективность относительно снижения тарифных ставок для индивидуальных предпринимателей (до 24,2 %) и работодателей (до 26 %).

Однако законодатели предпочли сохранить размеры и условия оплаты страховых взносов, применявшиеся в 1997 году, с небольшими уточнениями и дополнениями.

Остались практически неизменными условия учета необлагаемого фонда выплат в пользу работников, включающего:

* выходное пособие при прекращении трудового договора, денежная компенсация за неиспользованный отпуск, а также сохраняемый средний заработок на период трудоустройства работника, уволенным в связи сокращением численности, реорганизацией или ликвидацией предприятия, организации;
* государственные пособия гражданам, имеющим детей, пособие по временной нетрудоспособности, пособие на погребение и иные выплаты за счет средств внебюджетных социальных фондов;
* льготы и компенсации гражданам, пострадавшим в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС;
* суммы, выплачиваемые по возмещению вреда (увечье, профзаболевание), связанного с исполнением работниками трудовых обязанностей;
* суммы, выплачиваемые по возмещению ущерба, причиненного здоровью и имуществу работников вследствие стихийных бедствий;
* материальная помощь, оказываемая работникам в связи с постигшим их пожаром, увечье, а также в связи со смертью работника или его близких родственников;
* стоимость выдаваемой спецодежды;
* стоимость льгот по проезду, стоимость бесплатно предоставляемых жилья, коммунальных услуг или их денежное возмещение;
* стоимость проезда работников к месту использования отпуска и обратно, оплачиваемую организацией.

Взносы в Пенсионный фонд России перечисляются ежемесячно. Если наличные деньги на оплату труда берутся в банке, то при их получении по денежному чеку в банк должно быть переведено платежное поручение на перечисление денег в Пенсионный фонд РФ. Дата уплаты взносов должна быть такая же, что дата выдачи заработной платы.

Предприятие должно ежеквартально (за 1-й квартал,1-ое полугодие, 9 месяцев и за год) составлять и представлять уполномоченному Пенсионным фондом России расчетную ведомость по страховым взносам.

Начиная с 1 января 1996 года взносы в Пенсионный фонд РФ предприятия начисляют не только с сумм начисленной оплаты, но и с ряда выплат, произведенных работникам из чистой прибыли предприятия, не имеющих отношения к оплате труда, а также с сумм, выплачиваемых в возмещение расходов и иных компенсаций сверх установленных законодательством РФ в связи со служебными командировками, переводом, приемом или направлением на другую работу, и с сумм, выплачиваемых в возмещение дополнительных расходов, связанных с выполнением работниками трудовых обязанностей.

Кроме того, все члены трудового коллектива (включая работающих пенсионеров) являются плательщиками обязательных взносов в Пенсионный фонд России в размере 1% к суммам, начисленным работникам в виде оплаты труда по всем основаниям, включая выполнение работ по договорам подряда и договорам поручения.

С 1998 года базой начисления страховых взносов в Пенсионный фонд РФ для индивидуальных предпринимателей служит не заработная плата со всеми причитающимися социальными и прочими выплатами, а совокупный предпринимательский доход, который, помимо прочего, в определенной своей части не совсем идентичен налогооблагаемой базе для начисления подоходного налога.

Вплоть до 1января 1997 года размер страхового тарифа для всех категорий индивидуальных предпринимателей составлял всего 5 %. Однако, начиная с 1997 года, размер тарифа был увеличен до уровня, принятого для уплаты основными категориями работодателей за своих наемных работников, т.е. до 28%.

Предприятия и организации за счет средств Пенсионного фонда России выплачивают ежемесячные пособия на детей в возрасте от полутора до шести лет.

#### Глава 1.2. Образование и расходование средств Фонда социального

#### страхования

Фонд социального страхования России в иерархии государственных внебюджетных фондов занимает второе место после Пенсионного фонда. В отличие от последнего, Фонд социального страхования призван обеспечивать граждан РФ средствами существования в период временной нетрудоспособности, возникающей при заболевании, травме, по беременности и родам, при необходимости ухода за ребенком, санаторно-курортного лечения работников и членов их семей и др.

Фонд социального страхования является самостоятельным государственным кредитно-финансовым учреждением. Его деятельность регламентируется Положением о Фондах социального страхования РФ от 12.02.94г. Денежные средства фонда не входят в состав бюджетов РФ, других фондов и изъятию не подлежат.

Основным источником доходов фонда являются страховые платежи. На сегодняшний день процент взносов в Фонд социального страхования установлен в размере 5,4% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям.

Согласно Инструкции Госналогслужбы РФ № 07-1-07 от 02.10.96г., а также письму Фонда социального страхования от 02.04.96г. № 07-128, существует перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы:

1. Единовременные выплаты:
* выходное пособие при увольнении;
* поощрительные выплаты (включая премии), производимые за счет фонда заработной платы.
1. Компенсационные выплаты:
* компенсация за неиспользуемый отпуск;
* суточные по командировкам, выплаты в возмещение ущерба, причиненного увечьем, иным повреждением, связанным с работой;
* стоимость выданной спецодежды, спецобуви, других средств защиты;
* стоимость путевок на санаторно-курортное лечение;
* возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе на работу в другую местность;
* заработная плата за дни работы без вознаграждения за труд;
* стипендии, выплачиваемые предприятиями и организациями учащимся;
* вознаграждения, выплачиваемые за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера;
* все виды пенсий и пособий по социальному страхованию;
* средняя заработная плата, сохраняемая на период трудоустройства за работниками, уволенными в связи с ликвидацией предприятия, организации, сокращением численности (штата) работников
* страховое пособие, выплачиваемое организацией работникам по договорам страхования их жизни.

С 1995 года в соответствии с Постановлением Фонда социального страхования России от 10.04.95г. № П /4а, обязательному перечислению в Фонд подлежит весь остаток от начисленных страховых взносов за вычетом фактически произведенных расходов на санаторно-курортное обслуживание работников и членов их семей и выплату всех видов пособий по социальному страхованию (в полной сумме).

Плательщики взносов в Фонд социального страхования могут осуществлять следующие выплаты за счет начисленных взносов:

1. Пособия по государственному социальному страхованию
2. Пособие по временной нетрудоспособности.

Оно выплачивается при болезни, трудовом или ином увечье, при уходе за больным членом семьи, санаторно-курортном лечении. Основанием выплаты является листок нетрудоспособности.

1. Пособие по беременности и родам.

Оно выплачивается на период отпуска по беременности и родам продолжительностью 70 дней до родов 70 дней - после. Основанием для выплаты является листок нетрудоспособности. Выплачивается в размере среднего заработка.

1. Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинские учреждения в ранние сроки беременности. Выплачивается в размере 100% от минимального размера оплаты труда.
2. Единовременное пособие при рождении ребенка.

Выплачивается одному из родителей в размере 15 минимальных размеров оплаты труда.

1. Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им 1,5 лет.

Пособие выплачивается в размере двух минимальных ставок оплаты труда одновременно с выплатой ежемесячного пособия на ребенка.

1. Пособие на погребение.

Выплачивается в сумме не выше 10 минимальных размеров оплаты труда.

1. Санаторно-курортное лечение работников и членов их семей
2. Оплата путевок на санаторно-курортное лечение.
3. Оплата лечебного питания.
4. Частичное содержание санаториев, профилакториев.
5. Частичная оплата стоимости проезда работников.

Объемы средств на указанные цели определяются региональными и центральными отраслевыми отделениями фонда.

Глава 1.3. Страховые взносы в фонды обязательного медицинского

страхования России

Плательщиками страховых взносов в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования являются организации, учреждения, предприятия независимо от форм собственности и организационно-правовых форм деятельности, иные хозяйствующие субъекты, в том числе и органы исполнительной власти, которые осуществляют платежи на обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей, учеников школ, пенсионеров, зарегистрированных безработных и других категорий) с учетом территориальных программ обязательного медицинского страхования.

Предприятие должно зарегистрироваться в соответствующем отделении фонда в 30-дневный срок со дня государственной регистрации.

Страховые тарифы взносов в фонды обязательного медицинского страхования установлены общими законами о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды: в Федеральный фонд - 0,2%, в территориальный фонд - 3,4% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям.

От уплаты страховых взносов освобождены общественные организации инвалидов и находящиеся в их собственности предприятия, объединения, созданные для осуществления их уставных целей.

Существует перечень выплат, на которые не начисляются страховые платежи в фонды обязательного медицинского страхования:

1. премии единовременного характера, не связанные с производственными результатами, выплачиваемые за счет прибыли;
2. компенсация за отпуск, выходное пособие при увольнении;
3. аренда, перевозка (по договорам гражданско-правового характера);
4. суточные и квартальные при командировках (выплаты сверх норм);
5. выплаты социального характера (за счет чистой прибыли): стоимость путевок на санаторно-курортное лечение; материальная помощь, выплачиваемая работникам на покрытие потерь в результате пожара, хищения имущества, увечья, на погребение работника или его родственников; материальная помощь по другим обстоятельствам; единовременные премии при выходе на пенсию; оплата проездных билетов, путевок, питания сотрудников; оплата содержания в детских дошкольных учреждениях и обучения;
6. возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе или переезде на работу в другую местность.

Страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования перечисляются предприятиями и организациями в те же сроки, что и взносы в другие государственные фонды социального страхования и обеспечения, а именно ежемесячно в срок, установленный для выдачи заработной платы.

Финансовые санкции к плательщикам взносов в фонды применяются в тех же случаях, что и к плательщикам взносов в Пенсионный фонд России (хотя есть особенности в отношении уплаты пени):

1. За отказ от регистрации.

При обнаружении этого нарушения плательщик уплачивает штраф в размере 10 % причитающихся к уплате сумм страховых взносов.

1. За непредставление в установленные сроки расчетной ведомости по страховым платежам.

Это нарушение ведет к необходимости уплаты штрафа в размере 10 % причитающихся к уплате в отчетном квартале сумм страховых взносов.

1. За нарушение установленного срока уплаты взносов.

Невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. Недоимкой считается и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов. Пеня начисляется в размере 1% с суммы недоимки за каждый день просрочки по взносам работодателей и иных плательщиков. Если в просрочке платежей виноваты банки, то они уплачивают пени тоже в размере 1%. Пеня начисляется, начиная со следующего дня по истечении срока уплаты и по день уплаты включительно.

1. За сокрытие или занижение плательщиком взносов сумм, на которые должны начисляться взносы.

При выявлении этих нарушений с плательщика взыскивается вся сокрытая сумма, штраф в размере этой же суммы и пеня. При повторном нарушении штраф взыскивается в двойном размере.

Излишне перечисленная сумма взносов зачисляется в счет очередных платежей или возвращается плательщику.

Финансовые санкции взыскиваются с предприятий в бесспорном порядке, в течение 3-х лет с момента образования недоимки.

Федеральный закон от 08.01.98г. № 9-ФЗ не внес изменений в тарифы, базу для начисления страховых взносов и условия освобождения от их уплаты по Федеральному и территориальному фондам обязательного медицинского страхования, действовавшим в 1997 году. Действие данного закона распространяется и на 1999 год.

## Глава 1.4. Расчеты с Государственным фондом занятости населения

Государственный фонд занятости населения РФ создан для финансированием мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости.

Плательщиками страховых взносов в Фонд занятости являются только работодатели - предприятия, организации и иные хозяйствующие субъекты.

От уплаты страховых взносов освобождены общественные организации инвалидов, а также находящиеся в собственности этих организаций предприятия, объединения, созданные для осуществления их уставных целей, и некоторые другие организации.

В 1999 году сохранены тарифы, порядок, условия уплаты и освобождения от уплаты страховых взносов в Государственный фонд занятости населения, действовавшие в 1998 году в соответствии с Федеральным законом от 08.01.98г. № 9-ФЗ.

Таким образом, в 1999 году тариф страхового взноса в Фонд занятости для организаций-работодателей установлен в размере 1,5% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, включая выполнение работ по договорам подряда и поручения.

При определении базы для начисления страховых взносов в Государственный фонд занятости применяется перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования:

1. компенсация за неиспользованный отпуск;
2. выходное пособие при увольнении;
3. компенсационные выплаты (суточные по командировкам, выплаты по возмещению ущерба, причиненного увечьем, иным повреждением здоровья, связанным с работой) в пределах норм по законодательству;
4. стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты;
5. стоимость рациона бесплатного питания;
6. стоимость путевок на санаторно-курортное лечение и в дома отдыха, оплачиваемые за счет фонда потребления;
7. стоимость бесплатно предоставляемых квартир, коммунальных услуг, проездных билетов или возмещение их стоимости;
8. возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе (переезде) на работу в другую местность;
9. поощрительные выплаты (включая премии), производимые за счет фонда оплаты труда;
10. стипендии, выплачиваемые предприятиями учащимся, направленным на обучение с отрывом от производства;
11. дивиденды, начисляемые на акции;
12. все виды пособий, выплачиваемые из средств Фонда социального страхования России;
13. выплаты, носящий единовременный характер.

Предприятия и организации уплачивают страховые взносы в сроки получения в банке средств на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, по которому исчислены взносы. При этом предприятия и организации, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг), уплачивают исчисленные страховые взносы до 10-го числа месяца, следующего за месяцем, по которому начислены страховые взносы.

Глава 1.5. Ответственность за нарушение уплаты страховых взносов в

государственные внебюджетные социальные фонды

Сейчас, в условиях дефицита денежной массы в сфере обращения, нарастающего кризиса неплатежей, который испытывают предприятия практически всех отраслей российской экономики, актуально стоит вопрос, касающийся размера и уплаты не только страховых взносов, но и сумм финансовых санкций за несвоевременное перечисление платежей.

По истечении установленных сроков уплаты взносов в государственные фонды социального страхования и обеспечения невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов.

Действующим законодательством установлены определенные размеры пеней за задержку уплаты плательщиками страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и несвоевременное перечисление, зачисление их в доход указанных фондов по вине банков.

В соответствии с п.6 Порядка уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ, утвержденного постановлением ВС РФ от 27.12.91 № 2122-1, пеня начисляется с суммы недоимки за каждый день просрочки по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ работодателей в размере 1% и по страховым взносам граждан в размере 0,5%.

Указом Президента РФ от 21.09.95 № 1166 «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины по расчетам с Пенсионным фондом РФ» ПФР разрешено производить перерасчет неуплаченной суммы пени плательщикам страховых взносов в этот фонд, полностью погасившим задолженность по страховым платежам до 1 февраля 1996 года, из расчета ставки рефинансирования, действующей на 1 января 1996 года.

В 1996 году в целях обеспечения финансирования выплаты государственных пенсий Указом Президента РФ от 05.12.96 № 1645 Пенсионному фонду разрешено производить перерасчет неуплаченной суммы пеней плательщикам страховых взносов в этот фонд, полностью погасившим задолженность по страховым взносам в срок до 1 января 1997 года, из расчета процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России и действующей на дату погашения этой задолженности.

Перерасчет по ставке рефинансирования производится дифференцировано, в зависимости от периода образования недоимки, за который начислена сумма неуплаченной пени, и размера пени, установленного в 1996 году.

Согласно ст. 8 Федерального закона РФ от 08.07.96 № 88-ФЗ за несвоевременную уплату страховых взносов работодателей, включая обязательные взносы с работников, начисляется пеня в размере 1/300 ставки рефинансирования Банка России (или 0,4%) за каждый день просрочки на недоимку, образовавшуюся по 21 августа 1996 года.

Размер пеней 0,3%, установленный Указом Президента РФ от 18.08.96 № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения», применяется к юридическим лицам, зарегистрированных в качестве плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, в том числе к банкам, за несвоевременную уплату страховых взносов.

Вместе с тем, в целях создания условий для погашения просроченной задолженности организаций в Пенсионный фонд и своевременности выплаты государственных пенсий до принятия соответствующего федерального закона пунктом 1 Указа Президента РФ от 06.03.97 № 189 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом РФ» ПФР разрешено предоставлять организациям в 1997 году рассрочки на погашение задолженности по страховым взносам и начисленным пеням с учетом их финансового состояния на основе соглашений, заключаемых Пенсионным фондом и плательщиками взносов. На период действия указанных соглашений при условии своевременности уплаты текущих платежей начисление пеней по задолженности по страховым взносам в Пенсионный фонд России о рассрочке платежей, приостанавливается.

По выполненным в 1997 году соглашениям (в том числе заключенным в 1996 году) производится перерасчет пеней из расчета 0,3% за каждый день просрочки (пеней, начисленных из расчета 1% и 0,4% за каждый день просрочки и не взысканных с плательщиков).

Указом Президента РФ от 31.12.98 № 1391 «О мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом РФ» действие п.1 названного выше Указа продлено на 1999 год.

Наряду с этим Указом Президента РФ от 31.12.97 № 1391, установлено, что с 1 января 1998 года для организаций, своевременно и в полном объеме осуществляющих текущие платежи, погасившим просроченную задолженность по страховым платежам в Пенсионный фонд РФ до 1 мая 1998 года, начисленные на указанную задолженность суммы пеней пересчитываются из расчета 0,12% за каждый день просрочки платежа.

За несвоевременное зачисление или перечисление по вине банков страховых взносов в доход Пенсионного фонда РФ ими уплачиваются пени за каждый день просрочки в размере 1% этих взносов.

Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ предусматривается применение к работодателям (и иным плательщикам страховых взносов) финансовых санкций в виде взыскания:

* всей сокрытой или заниженной при начислении страховых взносов в Пенсионный фонд России суммы оплаты труда и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении - штрафа в двойном размере;
* 10 % причитающихся к уплате страховых взносов за их отказ от регистрации в Пенсионном фонде;
* 10 % причитающихся к уплате в отчетном квартале страховых взносов в ПФР за непредставление в установленные сроки расчетной ведомости.

Постановлением Совета Министров – Правительства РФ от 26.10.93 № 1094 предусмотрено, что исполнение платежных поручений на перечисление взносов в Фонд социального страхования РФ, а также применение финансовых санкций при нарушении порядка уплаты страховых взносов в указанный Фонд осуществляются в соответствии с Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ.

Положением о Государственном фонде занятости населения РФ, утвержденным постановлением ВС РФ от 08.06.93 № 5132-1, установлено, что к плательщикам страховых взносов в Фонд занятости, нарушающим порядок их уплаты, применяются финансовые и иные санкции, предусмотренные Законом РФ «Об основах налоговой системы в РФ»; определена ответственность за нарушение налогового законодательства в виде взыскания пени с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога в размере 0,3% неуплаченной суммы налога за каждый день просрочки платежа, начиная с установленного срока уплаты выявленной задержанной суммы налога. При выявлении неуплаченной суммы взноса вследствие сокрытия или занижения суммы оплаты труда с налогоплательщика взыскивается вся сумма неуплаченного взноса и штраф в размере той же суммы, а при повторном нарушении - соответствующая сумма и штраф в 2-кратном размере этой суммы.

Положением о порядке уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование, утвержденным постановлением ВС РФ от 24.02.93 № 4543-1, установлено, что по истечении установленных сроков уплаты страховых взносов невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается в бесспорном порядке с начислением пени за каждый день просрочки в размере 1% с суммы недоимки для работодателей и иных плательщиков и в размере 0,1% - для органов исполнительной власти. За несвоевременное зачисление или перечисление страховых взносов Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования по вине учреждений банков ими уплачивается пеня за каждый день просрочки в размере 1% сумм этих взносов.

В рамках действующего законодательства Госналогслужбе России предоставлено право осуществлять совместно с Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования РФ, Государственным фондом занятости населения РФ, Фондом обязательного медицинского страхования РФ контроль за полнотой и своевременностью начисления и уплаты плательщиками страховых взносов и иных платежей.

В ходе проведения документальных проверок предприятий и организаций по вопросам налогообложения налоговые органы проверяют правильность исчисления, своевременность и полноту перечисления страховых взносов в указанные внебюджетные фонды.

При выявлении фактов неуплаты либо несвоевременной уплаты в государственные внебюджетные социальные фонды плательщиками этих взносов налоговые органы должны сообщить об этом в соответствующие фонды.

РАЗДЕЛ II. Система социального страхования и обеспечения

развитых зарубежных стран

На мой взгляд, даже краткий обзор базовых систем, используемых в мировой практике не менее полезен, чем оценка достоинств и недостатков государственных внебюджетных фондов «изнутри».

Однако, я хочу обратить внимание на то обстоятельство, когда необходимо учитывать, что каждая из национальных систем западных стран не только имеет достаточно длительную историю, но и вплетена в общегосударственную систему финансового, экономического и социального регулирования. Поэтому прямое заимствование отдельных элементов (как, например, идеи единого социального фонда) вне этих факторов может нарушить стройность социальной системы.

Глава 2.1. Финансовая политика занятости в мировой практике

Бюджет фонда занятости и его структура могут оказывать влияние на целевые группы населения и даже на макроэкономическую ситуацию. Бюджет политики на рынке труда включает пособия по безработице и материальные выплаты иждивенцам. Расходы по таким выплатам зависят от принятой системы пособий, которая устанавливается законом. Служба занятости не имеет права корректировать размер выплат, их периодичность и другие параметры. Возможности сокращения расходов находятся в зависимости от экономичности системы пособий, способности службы занятости предотвратить случаи получения пособий незаконным путем и наличия других эффективных программ, цель которых - сокращение периода безработицы, а, следовательно, и периода получения пособий.

Бюджет таких программ, как обучение для целей трудоустройства, субсидирование занятости и создание рабочих мест, меры в отношении инвалидов, более гибок и во многом зависит от политической ориентации и финансовых возможностей государства.

Расходы на политику занятости часто относят к безвозвратным социальным расходам. Однако, возвращая безработного к работе, служба занятости решает и другие задачи. Потеря гражданами работы, а, следовательно, и заработков, снижает покупательную способность населения. Получив новое рабочее место, безработный восстанавливает свой фонд заработной платы, а значит, и покупательную способность. Кроме того, безработный вновь становится налогоплательщиком. С заработной платы удерживается подоходный налог, а его работодатель производит отчисления во внебюджетные социальные фонды. В России подсчитано, что каждый рубль, вложенный в программу по борьбе с безработицей в 1996 году, возвращал обществу, благодаря увеличению фонда оплаты труда и произведенным отчислениям, от 2 до 4 рублей.

В мировой практике наиболее распространенный источник выплат пособий по безработице и финансирования других программ занятости – отчисления от фонда оплаты труда независимо от того, кто платит заработную плату. Эти средства имеют целевое назначение и проходят по отдельной отчетности. Отчисления от зарплаты имеют тот очевидный недостаток, что они сокращаются в период роста безработицы, в соответствии с тем периодом, когда увеличивается потребность в мерах по поддержке занятости. Преимущество же состоит в том, что отчисления от заработной платы – самые легко взимаемые.

Помимо общенациональных налогов, в ряде стран действуют системы добровольного страхования по безработице, в соответствии с которыми профсоюзы и работодатели реализуют программы отчисления взносов. В Швеции подобные схемы охватывают большинство трудящихся.

В нашей стране основным источником поступления в Фонд занятости являются обязательные отчисления предприятий, организаций от фонда оплаты труда. При всех ее недостатках данная система доказала свою жизнеспособность во всех странах, ее практикующих.

Отчисления основываются на финансовой самодостаточности политики на рынке труда, которая достигается за счет, во-первых, размера отчислений, составляющий в странах Европейского Союза, США, Австралии от 4 до 6% расходов работодателей на оплату труда; во-вторых, за счет круга плательщиков. Многие страны используют принцип партнерского участия в расходах работодателей и работников. Взнос последних значительно ниже и составляет 1-2% месячной заработной платы. Однако, в США, например, формирование бюджета на политику рынка труда происходит исключительно за счет работодателей; в-третьих, переходящий остаток средств на конец финансового года не изымается и переходит на следующий год (в течение года с момента трудоустройства безработных).

В большинстве стран сбором отчислений занимаются организации центрального правительства. Лишь в отдельных государствах сбор проводит местное или региональное правительство. Как правило, имеется общенациональное ведомство, которое взимает социальные налоги и аккумулирует средства в целевых фондах. Чаще всего это налоговые службы. В Японии департаменты, ведающие вопросами занятости, формируют и содержат соответствующие фонды. Существуют также неправительственные организации, занимающиеся сбором таких налогов. Например, в Финляндии Центральный фонд взимает налоги с заработной платы и координирует их распределение между отдельными социальными фондами.

Сбор налогов в рамках добровольного страхования может осуществляться на местном уровне. Так, в Нидерландах промышленные ассоциации собирают взносы через свои местные отделения. В Швеции местные отделения профсоюзов аккумулируют взносы по страхованию одновременно с профсоюзными взносами.

Наша практика сбора средств органами службы занятости может быть признана противоречащей международному опыту. Однако, учитывая специфику России, главным критерием в выборе такого варианта должен быть уровень отчислений.

Не существует единой модели аккумулирования средств, используемых на цели политики занятости.

В ряде стран исторически сложилось разделение функций выплаты пособий по безработице и финансирования активных программ занятости: источником страхования по безработице являются соответствующие взносы, меры активной политики занятости (профессиональное обучение и т.д.) оплачиваются из государственного бюджета (общее налогообложение). Страховые фонды по выплате пособий по безработице иногда находятся в трехстороннем управлении (государство, профсоюзы, работодатели). И выплаты по безработице и активные программы, как правило, являются защищенными, переброска средств с одной статьи на другую запрещена.

Существуют несколько моделей распоряжения средствами фонда (службы) занятости населения (в соответствии со статусом руководителя). Первая: служба занятости как политическое учреждение, за которым закреплены и исполнительские функции. В Канаде, например, создано Министерство развития людских ресурсов, в Ирландии – Министерство занятости и поддержки предприятий. Вторая: служба занятости как подразделение министерства. В Германии действует Федеральное ведомство по трудоустройству (выплата пособий по безработице, трудоустройство, профессиональное обучение и т.д.). Третья: трехстороннее управление. Служба занятости остается правительственным учреждением. Возглавляет ее трехсторонний совет. Оперативные функции выполняет дирекция.

Могут существовать и другие комбинации. В Швеции учреждение, занимающееся вопросами обучения безработных, выведено из числа правительственных и преобразовано в акционерное общество.

Как правило, меры политики занятости, реализуемые через службы занятости, относятся к исключительному ведению правительства даже в федеративных государствах. Основная причина – стремление обеспечить гражданам равный доступ к средствам защиты от безработицы вне зависимости от места проживания. В Австралии, например, территориальная структура органов службы занятости не совпадает с административным делением государства. В США действует более сложная система. Основная часть средств, равно как и ответственность за их использование находится в распоряжении штатов.

Средства российского Фонда занятости населения децентрализованы. Большая их часть находится в распоряжении городов и районов, 20% перераспределяется через федеральный уровень. В результате сформировалось хорошо известное противоречие: финансовые ресурсы сконцентрированы там, где безработных меньше, а, следовательно, и ниже потребность в государственной поддержке граждан, вынуждено оставшихся без работы.

### Глава 2.2. Социальное обеспечение: опыт Японии

Финансовая база расходов на социальное обеспечение в Японии складывается из страховых взносов наемных работников и предпринимателей (в 1992 году – свыше 60 %), государственных средств (около 20 %), доходов от активных финансовых операций (свыше 12 %) и прочее. Эта структура за последние десятилетия не претерпела каких-либо существенных изменений за исключением роста доходов от активных финансовых операций (за счет увеличения пенсионного фонда) и снижения доли средств государственного бюджета (при постоянном повышении удельного веса затрат на социальное обеспечение в расходной его части).

Для реализации долгосрочного плана по увеличению расходов на выплату пенсий, страхование здоровья, помощи нуждающимся в соответствии с правительственной стратегией Японии планируется постепенное сокращение подоходного налога и увеличение потребительского (с 3% до 5%).

Наибольшие суммы в структуре социального обеспечения идут на социальные выплаты: 1/3 обеспечивается средствами государственного бюджета, 2/3 – различными страховыми пенсионными фондами (имеются, например, фонд базовой пенсии по старости или фонд потерявших кормильца). Каждый вносит в тот или иной фонд примерно 100 долларов в месяц. На создание пенсионных фондов работает практически все население Японии в возрасте от 20 до 60 лет.

Второй компонент системы социального обеспечения – страхование здоровья. Существует 6 альтернативных систем, которые охватывают все население страны.

Третий компонент системы – общественное вспомоществование – охватывает тех, кто не может сам обеспечить минимальный уровень жизни.

Особого внимания в системе социального обеспечения Японии заслуживает такие ее стороны, как массовый охват населения пенсиями и страхования здоровья; постоянная коррекция всей системы социального обеспечения в соответствии с изменениями ситуации в стране и определение приоритетов в этой области.

Глава 2.3. Социальная политика Нидерландов

В настоящее время в соответствии с действующим законодательством система социального обеспечения Голландии включает:

* Всеобщее социальное обеспечение.

Им охвачено все население страны на случай наступления старости, смерти родителей, инвалидности, а также затрат на серьезные медицинские риски, в частности длительное пребывание в больнице. Все граждане, проживающие в стране, имеют также право на пособия на детей до 18 лет.

* Социальное обеспечение занятого населения.

Оно распространяется на все работающее население в Нидерландах, гарантируя получение пособия в случае болезни, безработицы и дополнительно к всеобщему обеспечению – по инвалидности. Для работников с доходом ниже определенного уровня существует обязательное медицинское страхование.

* Социальная помощь.

Каждый, кто на законном основании проживает в Нидерландах и имеет доходы ниже социального минимума, имеет право на получение пособия, дополняющего его доход до уровня социального минимума.

Нидерланды – одна из немногих стран Европейского Союза, о которой можно с уверенностью сказать, что в нынешнем 1999 году она будет отвечать всем критериям для вступления в Европейский валютный союз. В стране отмечаются экономический рост и увеличение числа рабочих мест. Не в последнюю очередь это происходит по причине того, что удалось взять под контроль развитие социального обеспечения.

В 1997 году всеобщее обеспечение по болезням было полностью заменено обязательством работодателя выплачивать работникам в случае болезни 70 % заработной платы в течение года. В 1999 году изменились размеры социальных выплат на случай нетрудоспособности: каждый работодатель уплачивает взносы в соответствии с установленными им самим размерами затрат на выплаты по нетрудоспособности.

Эффективность этой политики оценить пока еще нельзя, но фактом остается то, что число неявочных дней по болезни в 1997 – 1998 годах значительно сократилось.

Если проводимая политика окажется даже более чем успешной, в любом случае вряд ли удастся избежать значительных реформ в системе социального обеспечения в последующие годы. Дело в том, что нельзя не учитывать демографические изменения. Ожидается, что к 2010 году средний возраст занятого населения резко возрастет, поскольку приток молодых относительно мал. С 2025 года будет расти число людей преклонного возраста, а следовательно, и потребность в уходе за ними.

Уже сейчас увеличивается риск утраты трудоспособности по причине старения населения, производительность труда с годами сокращается, а количество различного рода выплат растет. Особенно много придется уделять обеспечению старости.

Перед системой социального страхования Нидерландов стоят следующие задачи:

* обеспечить каждому жителю с 65-летнего возраста пособие на уровне минимальных социальных выплат. Для этого был издан закон о всеобщем пенсионном обеспечении по старости, всеобщем страховании еще в 1957 году;
* дать каждому работнику возможность накопления средств на дополнительную пенсию, с тем, чтобы конечный результат отражал уровень доходов, получаемых человеком;
* с помощью благоприятных налоговых условий предоставить возможность каждому покупать различного рода услуги по социальному обеспечению.

Эти цели, может быть, кажутся очевидными, однако, они существенно отличаются от принципов, реализуемых, например, в Великобритании или Германии. В Великобритании вмешательство государства в систему пенсионного обеспечения сведено до минимума. Работник вынужден сам заботиться о себе. Даже в том случае, если работодатель предложит ему стать участником пенсионной системы, работник не обязан соглашаться на это. В Германии же пенсия является делом работодателя. Если человек уходит с предприятия, то он не может взять с собой средства, накопленные на пенсию. В то время как в Нидерландах это гарантируется законом.

Три цели пенсионной политики в Нидерландах привели к образованию «системы трех основ». Первая основа – выход на пенсию в 65 лет. Прожив 50 лет в стране, человек получает право на пенсию по старости, причем, для женатых в размере 100% месячной заработной платы, для одиноких – 70%. Закон о всеобщем пенсионном обеспечении по старости финансируется на основе распределения; источник выплачиваемых пенсий в 1999 году – взносы, уплачиваемые работающими в этом же году. Одновременно будет создан накопительный фонд, чтобы в будущем (с 2010 года) справиться с ситуацией, связанной со старением населения.

Вторая основа. Более 80 % семейств в Нидерландах имеют право и на дополнительную пенсию. Речь идет о системах социального обеспечения отдельного предприятия или отрасли. Если внутри отрасли стороны договариваются о пенсионном обеспечении, то министр социального обеспечения по просьбе социальных партнеров может обязать каждого работодателя и работника внутри этой отрасли стать участником данной системы пенсионного обеспечения.

Пенсионные фонды в Нидерландах огромным капиталом. Взносы частично оплачиваются работодателями (2/3), частично работниками (1/3).

Третья основа – индивидуальные виды страхования жизни и капитала, предлагаемые страховыми компаниями, где вмешательство государства ограничивается введением налоговых льгот на взносы до определенных размеров.

Главное преимущество нидерландской пенсионной системы – в смешанном финансировании. Главной проблемой является старение населения: все меньшее число занятых в трудовом процессе должны платить за все большее количество пенсионеров. Поэтому в Нидерландах собираются предпринять две акции: установить максимальный размер взносов и создать накопительный фонд. Создание этого фонда предполагает внедрение системы финансирования с полным покрытием. Применительно к этой системе старение не является проблемой: каждый человек копит свой капитал. Проблемой здесь становится инфляция, которая для такой системы может стать катастрофой. В целом же система пенсионного обеспечения отличается относительной прочностью и стабильностью.

Глава 2.4. Социальные платежи в Швеции и США

Самые значительные отчисления на социальное страхование и обеспечение (2-е место в структуре налогов своих стран) производят налогоплательщики Нидерландов, Швеции и США.

Ежегодно одной из крупнейших статей дохода бюджета Швеции являются социальные платежи в виде начислений на фонд оплаты труда. Установлены следующие виды начислений к заработной плате (в %):

* На пенсионное обеспечение – 13,0;
* На медицинское страхование – 8,43;
* На народную пенсию (для обеспечения тех, у кого нет выслуги лет) – 5,86;
* На пенсионную страховку – 0,2;
* На страхование от производственного травматизма – 1,38;
* На превентивную защиту сотрудников – 0,17;
* На выплату пособий по безработице, финансирование переквалификации потерявших работу – 2,12;
* На гарантию заработной платы при банкротстве компании – 0,2;
* На страхование жизни – 0,61;
* На групповую страховку – 0,95;
* На пособия при увольнении – 0,28;
* На дополнительную пенсию – 3,1;
* На страховку от травматизма – 1,0;
* В гарантийный фонд – 0,06%.

Общая сумма начислений составляет 38%. Если речь идет не о наемном работнике, а о владельцах фирмы, то несколько меняется структура социальных платежей, но общий удельный вес их даже несколько выше, а именно 39,3%.

Финансовый год в Швеции начинается с 1 июля.

Отчисления на социальное страхование, вторая по величине статья доходов федерального бюджета США, уплачиваются как работодателем, так и наемным работником. В отличие от многих европейских стран (в том числе и от России), где основную часть данного взноса делает работодатель, в США он делится пополам (за исключением платежей на формирование бюджета на политику рынка труда). Ставка меняется ежегодно при формировании бюджета. В начале 90-х годов общая ставка была 15,02% фонда заработной платы, причем работодатель и наемный работник вносили поровну, по 7,5%. Но облагается не весь фонд заработной платы, а только первые 48,6 тысяч долларов в год в расчете на каждого занятого. Отчисления имеют строго целевое назначение. Тенденция здесь – к повышению ставок.

Таким образом, системы социального страхования и обеспечения развитых государств помимо фискальной функции наполнения бюджета выполняют функции регулирования социально-экономического развития. Опыт западных стран вполне применим в современных условиях России, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, обязательно учитывая особенности сложившейся ситуации в экономической и социальной сфере России.

Глава 2.5. Пенсионная система Франции

Французская пенсионная система является одной из старейших в мире. Эту систему сейчас называют системой распределения, когда социальные взносы работодателей и работающих, собранные в течение года, распределяются среди пенсионеров в том же году. Эта система носит государственный централизованный характер, т.к. ее невозможно создать на уровне предприятий или отраслей, обеспечивая социальную защиту наиболее бедных слоев населения.

В целом организация пенсионного обеспечения во Франции довольно сложна: в стране действуют более сотни базовых и свыше трехсот дополнительных режимов выплаты пенсий. Рассмотрим пять важнейших типов режимов:

1. Базовые режимы для наемных работников промышленности, торговли и сельского хозяйства. Пенсии по старости по общему режиму финансируются за счет взносов предпринимателей, которые составляют в среднем 8,2% выплачиваемой заработной платы.

1. Для работников отдельных отраслей (военных, государственных чиновников, моряков, шахтеров, железнодорожников и др.) действуют специальные системы пенсионного обеспечения. В целом пенсии государственных служащих (кроме управленческих кадров) на 20% выше, чем наемных работников частного сектора. Это объясняется тем, что взносы работодателей на выплату пенсий по специальным режимам также существенно выше.

3. Помимо базовых, во Франции действуют обязательные режимы пенсионного обеспечения, большая часть которых сосредоточена в рамках АРРКО – для всех категорий трудящихся и АЖИРК – для административно-управленческих кадров. Пенсии АРРКО финансируются за счет обязательных взносов работодателей, которые установлены на 1999 год в размере 6% заработной платы. Взносы в систему АЖИРК равны 12% от заработной платы, из которых 8% платят работодатели и 4% - работники. В будущем эта ставка может быть увеличена до 14-16%.

4. Обязательные базовые режимы для работников, не относящихся к категории лиц наемного труда, действуют под эгидой отраслевых национальных касс по выплате пенсий. Размеры взносов определяются в каждой отраслевой кассе специальными соглашениями.

1. Во Франции в последнее время начинают использоваться и различного рода добровольные режимы: в рамках отдельных предприятий, отраслевых пенсионных касс, страховых компаний, касс взаимопомощи и т.д., которые являются первыми ростками новой для Франции, но, преобладающей, например, в США и Великобритании, либеральной модели пенсионного обеспечения. В этом случае действует так называемый «страховой принцип», в соответствии с которым работающие в течение всей трудовой жизни вносят средства в частные пенсионные фонды или страховые компании, а по достижении пенсионного возраста получают от них пособия.

Кроме того, с 1994 года во Франции действует Фонд солидарности по старости, главной задачей которого является предоставление пенсионерам отдельных льгот, не связанных с их взносами в систему социального обеспечения, выплатами минимального пособия по старости лицам, не получающим пенсию, и надбавок к пенсиям на содержание детей или супругов, находящихся на иждивении пенсионеров, а так же обеспечение пенсионных взносов (он составляет 2,4% любых доходов), и части акцизов и пошлин на алкогольные и безалкогольные напитки. Если этих средств окажется не достаточно, то правительство может обратиться к парламенту за разрешением выделить суммы из госбюджета или других источников.

Опыт Франции в области пенсионного обеспечения позволяет извлечь полезный урок: любое механическое заимствование моделей социальной защиты населения, даже хорошо зарекомендовавших себя в других странах, без учета конкретных социально-экономических и политических условий нежелательно и невозможно. Если даже Франция с ее достаточно устойчивой экономикой и развитой инфраструктурой считает для себя не приемлемым поспешное реформирование пенсионной системы, то тем более осмотрительной и взвешенной должна быть политика российских властей в области социального реформирования, в том числе и пенсионного обеспечения.

Глава 2.6. Реформирование пенсионных систем: зарубежный опыт

Пенсионное обеспечение – одна из серьезнейших проблем, которые постоянно находятся в поле зрения правительства любой из развитых стран. Обострение внимания к этому аспекту социальной политики связано с общими для большинства государств причинами: демографическими изменениями, выражающимися в увеличении продолжительности жизни и постарении населения; ростом «пенсионной нагрузки» на работающее население, которая подошла во многих случаях к грани, за которой любая экономическая деятельность становится нецелесообразной, расширением теневого рынка труда, занятые в котором, по сути дела, являются иждивенцами во всяком государстве.

Существующая система тарифов пенсионного страхования по старости, инвалидности и потери кормильца, по мнению законодателей различных развитых стран, не отвечает требованиям современного развития социального страхования и обеспечения.

Реформы пенсионных систем уже начались в Германии, США, Италии, Франции, Японии, Венгрии, Польше, Чехии. Они сводятся к различным комбинациям следующих мер:

* плавное повышение пенсионного возраста;
* снижение размеров отдельных видов пенсий;
* увеличение размеров страховых взносов и периодов страхования;
* обособление институтов социального страхования социальной помощи;
* ограничение практики досрочного выхода.

РАЗДЕЛ III. Особенности формирования фонда оплаты труда и

отчислений во внебюджетные социальные фонды на предприятии «Строительно-монтажный поезд № 368»

Практическая часть данной работы написана мной на базе «Строительно-монтажного поезда № 368» (СМП–368). Основным видом деятельности этой организации является строительство. Кроме того, в СМП–368 созданы структурные подразделения - лесоперерабатывающий цех, цех железобетонных изделий, - осуществляющие выпуск различных видов материалов, как для нужд основного производства, так и для реализации на сторону.

Среднесписочная численность персонала данного предприятия на 1-й квартал 1999 года составляла 121 человек.

Учёт труда и заработной платы в СМП-368 ведётся в соответствии с Основными положениями по учету труда и заработной платы в промышленности и строительстве, Законом РФ «О коллективных договорах и соглашениях», Отраслевым тарифным соглашением на 1999 год (по Министерству путей сообщения РФ) и другими нормативными актами.

Трудовые отношения, в том числе и в области оплаты труда работников, регулируются коллективным договором предприятия, в котором зафиксированы все условия оплаты труда, принятые в строительно-монтажном поезде № 368.

Учетом личного состава персонала занимается отдел кадров. Основными документами по учету численности персонала и его движении являются приказы о приеме, увольнении или предоставлении отпуска.

Учет использования трудового времени ведется в табелях учета рабочего времени, которые открываются по каждому подразделению предприятия (на рабочих завода железобетонных изделий, рабочих отдела главного механика, рабочих лесоперерабатывающего цеха) и по категориям работников (подсобные рабочие, водители, бригада отделочников, административно-управленческий персонал). Табель составляется мастером, бригадиром или другими уполномоченными на это лицами и сдается ежемесячно в расчетный отдел бухгалтерии.

Табель учета рабочего времени содержит в себе данные по отработанным часам каждого работника. В табелях завода железобетонных изделий, ремонтно-механической мастерской, лес/цеха и бригады строителей также указывают коэффициенты трудового участия каждого из рабочих (КТУ).

Строительно-монтажным предприятием разработаны и утверждены должностные оклады и тарифные ставки. В частности по приказу начальника СМП-368 (на основании Постановления Министерства труда и социального развития РФ) с 1.01.99г. были установлены часовые тарифные ставки по разрядам. Для руководителей, специалистов и других служащих организации применяется система должностных окладов, разработанная Министерством путей сообщения России и утвержденная в штатном расписании организации. Для остальных категорий работников применяется повременная оплата труда.

Теперь подробнее рассмотрим систему расчета оплаты труда, общую для завода железобетонных изделий, лес/цеха, ремонтно-механической мастерской и строительной бригады.

Объем расходов предприятия на оплату труда бригады строителей и подразделений определяет главный экономист и приводит их в финансовых показателях за месяц, которые утверждает начальник предприятия. Задача же бухгалтера-расчетчика заключается в том, чтобы:

* определить заработок работников по тарифу в соответствии с утвержденной на предприятии тарифной системой (включает: тарифную ставку, определяющую размер оплаты труда в час, тарифную сетку, отражающую соотношение в оплате труда между различными разрядами работ, работников);
* начислить к заработку по тарифу северную надбавку (50 %), районный коэффициент (1,6), железнодорожную надбавку (20 %);
* выявить разницу между уже утвержденным объемом расходов на оплату труда и заработком по тарифу с начисленными надбавками;
* полученный результат или приработок бригады (цеха) распределить пропорционально коэффициенту трудового участия ее членов.

В начисленную оплату труда административно-управленческого персонала включаются доплаты за работу в ночное время, в праздничные дни, доплаты за классность (водителям), премии за выслугу лет, оплата отпусков, пособия по временной нетрудоспособности.

В соответствии с законодательством из начисленной заработной платы рабочих и служащих СМП производят удержания и вычеты: подоходный налог, погашение задолженности по выданным авансам и удержания в Пенсионный фонд России (в размере 1% с начисленной оплаты труда).

Расчет месячной суммы заработка и необходимого удержания из неё бухгалтерия проводит в расчетной ведомости. Итоговые данные о начисленных суммах, по видам начислений и категориям работников СМП-368 переносят линейным способом в свод по заработной плате.

Фонд начисленной оплаты труда рабочим и служащим СМП служит базой для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Все расчеты по исчислению страховых платежей в государственные внебюджетные фонды производит главный бухгалтер организации.

При расчетах с Пенсионным фондом России предприятие руководствуется порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд России от 27.12.97г., Инструкцией о порядке уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд и др.

Исчисление страховых взносов в ПФР производится бухгалтерией в расчетной ведомости Ф-4 ПФ (см. приложение № 2). В соответствии с ведомостью за 1998 год предприятием было начислено страховых взносов в общей сложности на сумму 957034 рубля. Ежемесячный расчет производится путем умножения месячного размера ФОТ (сюда включают суммы: начисленной заработной платы, вознаграждений за выслугу лет, суточных и квартальных при командировках, стоимости путевок в санатории и дома отдыха, оплаты содержания детей в дошкольных учреждениях; при этом в базу для начисления платежей справедливо не включают компенсацию за отпуск, выходное пособие при увольнении, единовременные премии при выходе на пенсию) на пенсионный тариф, уплачиваемый предприятием (28%) и работником (1%). В последнем квартале 1998 года Строительно-монтажным поездом было начислено взносов по ПФР:

* за октябрь: 234652 руб.\* 29 % = 68049 руб.;
* за ноябрь: 235072 руб.\* 29 % = 68171 руб.;
* за декабрь: 241976 руб. \* 29 % = 70173 руб.

Всего начислено за отчетный квартал: 68049 + 68171 + 70173 = 206393 руб.

На оборотной стороне ведомости в разделе II бухгалтерия указывает суммы оплаты труда, на которые начисляются страховые взносы в ПФР, с начала года и за 3 месяца отчетного квартала (234652 + 235072 + 241976 = 711700 руб.). В III разделе ведомости отражают сведения о сроках фактического получения средств на оплату труда (например, 20.12.98г. были получены средства за октябрь 1998г.).

При расчетах с фондами социального страхования СМП руководствуется Инструкцией о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного страхования, утвержденной Фондом социального страхования РФ, Министерством труда, Министерством финансов РФ и Госналогслужбой РФ от 02.10.96г. № 162, 2, 87, 07-1-07.

Расчетная ведомость по средствам Фонда социального страхования (см. приложение № 3) составляется бухгалтерией СМП нарастающим итогом с начала года в 2-х экземплярах и представляется ежеквартально в Сахалинское отделение ФСС РФ.

По данным ведомости в 1998 году Строительно-монтажным поездом было начислено страховых взносов на сумму 176399 рублей, из которых за IV квартал – 38433 рублей, в том числе:

* за октябрь: 234652 руб. \* 5,4 % = 12672 руб.;
* за ноябрь: 235072 руб. \* 5,4 % = 12694 руб.;
* за декабрь: 241976 руб. \* 5,4 % = 13067 руб.

В 1998 году работникам предприятия были выданы санаторные путевки на сумму 16700 руб., оплаченные за счет средств ФСС, при этом 10 % стоимости внесли сами работники (см. приложение № 3, стр.3).

Взносы в Фонд социального страхования были начислены на оплату труда за фактически выполненную работу (с надбавками), вознаграждения за выслугу лет, оплату отпусков, оплату часов за работу в ночное время, сверхурочных. Бухгалтерия СМП в соответствии с законодательством не начисляет страховые платежи на:

* премии единовременного характера, не связанные с производственными результатами; выплачиваемые за счет чистой прибыли;
* компенсацию за отпуск;
* выходное пособие при увольнении;
* суточные и квартирные при командировках;
* стоимость путевок в санатории и дома отдыха;
* сумму материальной помощи работнику;
* единовременные премии при выходе на пенсию, оплату содержания детей в детских садах.

Из средств Фонда социального страхования в 1998 году работникам СМП выплачивались пособия:

* по временной нетрудоспособности – 150587 руб.;
* по беременности и родам – 16583 руб.;
* единовременное пособие при рождении ребенка – 4007 руб.;
* по уходу за ребенком до 1,5 лет – 11070 руб.

В Приложении № 1 к Распоряжению ФСС РФ предприятие указывала сведения о затратах по ежемесячному возмещению утраченного заработка за 1998 год, оплачиваемых Фондом социального страхования (см. приложение № 4). Кроме того, за счет средств ФСС РФ предприятием были оплачены путевки в детские оздоровительные лагеря на сумму 14536 рублей, а также новогодние подарки в размере 3078 рублей.

Всего в 1998 году было зачтено и уплачено взносов по ФСС РФ 209861 руб. Учитывая, что СМП следовало уплатить за год всего 207546 рублей, то за Сахалинским отделением ФСС на конец отчетного периода числилась задолженность в размере 2315 рублей.

 В 1999 году в соответствии с распоряжением Филиала Центрального отраслевого отделения социального страхования железнодорожников и транспортных строителей на Сахалинской железной дороге от 31.12.98г. СМП выплачивает:

1. единовременное пособие вставшим на учет в ранние срок беременности – 133,58 рубля;
2. при рождении ребенка – 2003,76 рубля; пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет – 276,17 рублей;
3. пособие на погребение – 834,9 рубля.

При исчислении страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования бухгалтерия СМП руководствуется Положением о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования, утвержденным Постановлением ВС РФ от 24.02.93г. № 4543-1 и др.

Расчетная ведомость по средствам в государственный фонд занятости населения составляется нарастающим итогом с начала года и представляется Строительно-монтажным поездом в Южно-Сахалинский городской центр занятости населения ежеквартально.

СМП-368 ежеквартально представляет в исполнительный орган Сахалинского территориального отделения ФОМС расчетную ведомость по взносам в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования (см. приложение № 5).

База для начисления страховых взносов в Государственный фонд занятости совпадает с той, что определена для исчисления платежей в Фонд социального страхования. Базовую величину умножают на страховой тариф: 0,2 % перечисляют в Федеральный фонд, 3,4 % - в территориальный фонд.

По данным ведомости за 1998 год в IV квартале предприятием было начислено страховых платежей:

* в Федеральный фонд на сумму 1423 рубля, из которых:

за октябрь: 234676 руб. \* 0,2 % = 469 рублей;

за ноябрь: 235075 руб. \* 0,2 % = 470 рублей;

за декабрь: 241676 руб.\* 0,2 % = 484 рубля.

* в территориальный фонд на сумму 24189 рублей, в том числе:

за октябрь:234676 руб. \* 3,4 % = 7979 рублей;

за ноябрь: 235075 руб. \* 3,4 % = 7993 рубля;

за декабрь: 241676 руб. \* 3,4 % = 8217 рублей.

Всего же с начала года предприятием было начислено к уплате в Федеральный фонд – 6533 рубля, в территориальный фонд – 111065 рублей.

При расчетах с Государственным фондом занятости населения предприятие руководствуется Положением о порядке уплаты страховых взносов в Государственный фонд занятости населения, Письмом Госналогслужбы РФ и Письмом Министерства труда от 27.03.97г. № СШ-6-07 и др.

Расчетная ведомость по средствам в государственный фонд занятости населения составляется нарастающим итогом с начала года и представляется Строительно-монтажным поездом в Южно-Сахалинский городской центр занятости населения ежеквартально (см. приложение № 6).

В соответствии с ведомостью за 1998 год общая сумма исчисленных взносов составила 48999 рублей (при этом общий фонд оплаты труда, всех видов вознаграждений и премий, на которые начисляются взносы в фонд занятости, всего с начала года составил 3266000 рублей), в том числе:

* за октябрь: 234667 \* 1,5 % = 3520 рублей;
* за ноябрь: 235067 \* 1,5 % = 3526 рублей;
* за декабрь: 242000 \* 1,5 % = 3630 рублей.

Всего начислено за IV квартал: 3520 + 3526 + 3630 = 10676 рублей.

Учитывая, что на протяжении всего 1998 года предприятие никаких платежей в фонд занятости не производило, а остаток задолженности на начало года был за СМП (14479 руб.), то в итоге получается, что задолженность на конец отчетного периода увеличилась до 63478 рублей.

Синтетический учет расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами ведется бухгалтерией СМП на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По кредиту счета 69 (в разрезе субсчетов 1, 2, 3 и 4) отражаются суммы страховых взносов, начисленных на ФОТ работников строительной бригады, лес/цеха, завода ЖБИ, отдела главного механика, водителей, подсобных рабочих и служащих АУП в корреспонденции с дебетом счетов 08, 10, 15, 20, 23, 24, 26, 81-2, 88.

При удержании 1% из заработной платы работников в ПФР производят запись: Дебет 70 – Кредит 69-2.

Поступление наличных денег в кассу от работников СМП в частичную оплату стоимости льготных путевок отражают записью: Дебет 50 – Кредит 69.

 Бухгалтерией СМП при учете расчетов с внебюджетными социальными фондами могут быть сделаны также следующие проводки:

Дебет 51 – Кредит 69: возврат излишне перечисленных сумм от ФСС РФ (69.1), ПФР (69.2), ФОМС (69.3), ГФЗН (69.4);

Дебет 81.2 – Кредит 69: начислены пени и штрафные санкции в пользу внебюджетных социальных фондов за счет чистой прибыли;

Дебет 69 – Кредит 50: выплата сумм работникам СМП за счет средств на социальное страхование и обеспечение;

Дебет 69 – Кредит 51: перечислены с расчетного счета платежи в ФСС РФ, ПФР, ФОМС, ГФЗН;

Дебет 69 – Кредит 70: начислены работникам СМП пособия за счет средств ФСС РФ (69.1), платежи за счет средств ПФР (69.2).

 При исчислении, страховых взносов в 1998 году и 1-ом квартале 1999 года бухгалтерией предприятия, на мой взгляд, были допущены некоторые ошибки. Например, по просьбе проверяющих из Пенсионного фонда России СМП-368 представляет им акты последней проверки по подоходному налогу, после этого большинство выявленных органом нарушений при исчислении подоходного налога перекочевывает в акт проверки расчетов с Пенсионным фондом.

Из содержания п.75 инструкции о порядке уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд, утвержденной постановлением Правления Фонда от 11.11.94 № 258, следует, что плательщики взносов обязаны представлять уполномоченным Пенсионного фонда необходимые документы, относящиеся к деятельности фонда. Однако не следует облегчать уполномоченным ПФР задачу, предоставляя им результаты проверок организации другими органами и, оказывая тем самым содействие в выявлении ошибок по расчетам с Пенсионным фондом, тем более что это не предусмотрено никакими нормативными документами.

Кроме того, объект обложения подоходным налогом и объект начисления страховых платежей в ПФР близки, но вовсе не адекватны. Например, пока даже не стоит вопрос о начислении страховых взносов на суммы материальной выгоды, поскольку в базу, для начисления пенсионных платежей включаются в настоящее время только реально начисленные в пользу работников выплаты.

В 4-ом квартале 1998 года, начисляя взносы в Пенсионный фонд на выплаты в пользу работников, не являющиеся оплатой труда (материальную помощь, подарки), бухгалтерия не учитывала эти выплаты при заполнении справок о фактическом заработке для исчисления пенсии.

 В соответствии с Федеральным законом от 17.03.97 № 52-ФЗ, в заработок для исчисления пенсии включаются все виды выплат (по выполненным работам), на которые начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд.

Выплаты по листкам временной нетрудоспособности, оплата путевок и другие расходы, не принятые к зачету Фондом социального страхования, должны быть включены организацией в базу для исчисления страховых взносов в Пенсионный фонд.

При проведении проверки Сахалинским отделением Фонда социального страхования сумма, возмещенная работнику за приобретенную им путевку, не была принята к зачету в качестве расходов по социальному страхованию. В этом случае бухгалтерия должна была доначислить страховые взносы в Пенсионный фонд по ставке 28 % на сумму путевки, а также удержать с получившего путевку работника 1% в ПФР.

Страховые взносы в Пенсионный фонд необходимо начислять также на суммы по листкам временной нетрудоспособности, связанной с производственной травмой, оплачиваемые за счет прибыли после налогообложения.

При исчислении платежей в Фонд социального страхования, Фонд занятости и фонды обязательного медицинского страхования, предприятие допустило некоторые ошибки, позволившие проверяющим признавать в отдельных случаях социальные льготы работникам завуалированной оплатой труда. К примеру, имеющиеся в организации документы не позволяют проверяющим определить фактическую основу производимых работникам дополнительных выплат. А оказание материальной помощи производилось на основании приказа, содержащего упоминание о трудовых достижениях работника, без личных заявлений на оказание материальной помощи. В этой связи можно упомянуть письмо ФСС РФ «О начислении взносов в ФСС РФ на суммы, выплачиваемые под видом материальной помощи». Согласно нему в случаях регулярного предоставления всем работникам материальной помощи с учетом особенностей, установленных в организации для оплаты труда, эти выплаты следует относить к надбавкам или доплатам к заработной плате, на которые должны быть начислены страховые взносы. При начислении на такие доплаты взносов, они должны включаться в состав фактического заработка, из которого исчисляется пособие по временной нетрудоспособности.

Органы социального обеспечения регулярно осуществляют проверки правильности, полноты и своевременности перечисления взносов. Например, в декабре 1998 года проводилась документальная проверка со стороны исполнительного органа фонда медицинского страхования, результатом которой стало составление соответствующего акта (см. приложение № 7) и приложений к нему (см. приложение № 8). Вместе с этим был сделан расчет по правильности исчисления и своевременности перечисления страховых платежей в фонды ОМС за период август – ноябрь 1998 года (см. приложение № 9), показавший соответствие данных проверяющего органа с данными, представленными Строительно-монтажным поездом.

Как уже было отмечено, законодательство обязывает предприятие перечислять взносы в фонды социального страхования и обеспечения ежемесячно.

Начиная с 1995 года и по сегодняшний день, перед Строительно-монтажным поездом остро стоит вопрос своевременной уплаты страховых взносов. По причине задержки оплаты за выполненные предприятием строительно-монтажные работы и реализованную продукцию в 1998 году СМП не погасил значительную часть обязательств, в том числе и перед государственными внебюджетными фондами (главным образом перед Пенсионным фондом). В предыдущие годы (1995-97гг.) СМП решал эту задачу посредством проведения взаимозачетов. О важности проведения взаимозачета с Пенсионным фондом в 1998 году говорит тот факт, что к просроченной задолженности, нараставшей ежемесячно и составившей по итогам года более 480 тысяч рублей, начислялись пени, сумма которых достигла к концу года 123 тысячи рублей.

 Вот уже несколько лет крупнейшим дебитором СМП является Сахалинская железная дорога. Начиная с 1995 года, с ее участием проводились многосторонние взаимозачеты, в том числе и по Пенсионному фонду. Последнее трехстороннее соглашение было достигнуто в сентябре 1998 года на сумму 1321000 рублей. Тогда же в соответствии с Указом Президента РФ Строительно-монтажному поезду была полностью списана вся сумма финансовых санкций в размере 90 тысяч рублей, поскольку на 1 октября 1998 года организация уже не имела задолженности перед Пенсионным фондом РФ (в результате «сентябрьского» взаимозачета). Однако, начиная с этого периода, задолженность вновь стала увеличиваться и по состоянию на апрель 1999 года она достигла 161000 рублей. Вместе с тем образовалась и сумма пени, составившая 160 тысяч рублей. Таким образом, на данный момент сложилась ситуация, когда предприятие не имеет ни свободных средств для погашения этих обязательств, ни возможности проведения прямого взаимозачета с Пенсионным фондом.

Разрешения данной проблемы можно достичь путем выполнения работ предприятиям, организациям из числа кредиторов Пенсионного Фонда с последующим осуществлением взаимозачета. Предложения услуг СМП непосредственно Пенсионному фонду в 1999 году оказались невостребованными за отсутствием необходимости у Фонда в проведении строительных, монтажных работ. Однако Сахалинское отделение Фонда выразило готовность списания определенной суммы задолженности путем предоставления предприятием продуктов питания (для погашения обязательств по заработной плате). Теперь СМП целесообразно найти организации, предприятия, которые нуждаются в каких-либо услугах Строительно-монтажного поезда и имеют возможность расплатиться продовольственными товарами.

В 1999 году СМП принял заказ от Линейного управления внутренних дел (ЛУВД) Сахалинской области на строительство объектов социальной сферы. Учитывая то обстоятельство, что вышестоящее ведомство ЛУВДа находится в списке кредиторов Пенсионного фонда РФ, на мой взгляд, допустима возможность проведения многостороннего зачета взаимных платежей, который позволит погасить задолженность перед Фондом в размере 370 тысяч рублей.

С 1997 года по 1998 год Строительно-монтажный поезд в связи с неимением средств на расчетном счете проводил серию взаимозачетов с Сахалинским территориальным фондом обязательного медицинского страхования, в 1998 году – трехсторонний взаимозачет при участии Сахалинской железной дороги и филиала Центрального отраслевого отделения фонда социального страхования РФ железнодорожников и транспортных строителей.

Кроме того, по состоянию на 1 сентября 1998 года было достигнуто трехстороннее соглашение о взаимозачетах между СМП-368, Сахалинским территориальным фондом ОМС и Дорожной больницей ст. Южно-Сахалинск (для которой предприятие проводило строительные работы) на сумму 153 тыс. рублей (см. приложение № 10). В результате остаток кредиторской задолженности СМП перед территориальным фондом составил 119,7 тыс. рублей.

Провести зачет взаимных платежей с Сахалинским отделением фонда занятости населения, фондами обязательного медицинского страхования в 1999 году предприятию, по-видимому, не удастся, поскольку выяснилось, что никаких производственных заказов, иных предложений в адрес предприятия от данных фондов в нынешнем году не поступит.

Заключение

На сегодняшний день, как никогда, важнейшую роль в развитых странах мира играет система социальной поддержки населения. Это можно объяснить, в первую очередь, достаточно благоприятной экономической ситуацией, сложившейся в этих государствах, а также принятыми долгосрочными программами социального развития.

Такие социально-экономические институты государства, как фонды общественного страхования и обеспечения, неуклонно набирают ход, становясь мощными рычагами воздействия на финансовую, общественно-политическую ситуацию в целом. А связано это с тем, что в руках социальных фондов сосредоточены значительные денежные средства, например, в Соединенных Штатах их сумма достигает 25% налоговых поступлений бюджета. В России же финансовые потоки социальных фондов находятся вне статей федерального бюджета, однако, также занимают высокое место в структуре общегосударственных доходов и расходов.

В отличие от России, практически во всех странах Западной Европы, в США, Японии, Австралии широко действуют негосударственные социальные фонды, которые помогают полнее охватить различные слои населения при осуществлении, пенсионного, медицинского, социального страхования и обеспечения. На мой взгляд, причиной этому является принятая там нормативная база, создавшая благоприятные предпосылки становления и развития данных фондов.

Принципы формирования государственных фондов в России и за рубежом во многом отличаются друг от друга. Сумма взносов работников на пенсионное страхование в России является самой низкой (1% от ФОТ) в сравнении с платежами, уплачиваемыми застрахованными лицами в странах рыночной экономики. Вместе с тем, для российских работодателей тариф пенсионного страхования установлен в размере 28 % от ФОТ, что ставит Россию по этому показателю на первую позицию по отношению ко всем развитым странам мира. Однако такие результаты, исходя из российской действительности, не способствуют, на мой взгляд, ни достойной социальной поддержке населению, ни, столь важному сейчас, снижению налогового бремени предприятиям.

Опыт развитых зарубежных стран, рассмотренный мной в данной работе, как мне кажется, позволяет говорить о неактуальности объединения государственных внебюджетных социальных фондов, поскольку в дальнейшем эти фонды способны вобрать в себя огромные капиталы, как это происходит сегодня за рубежом. Тем самым появится возможность осуществить намного более широкий охват населения в проведении пенсионного, медицинского, социального страхования и обеспечения. Хотя с другой стороны, автономное функционирование данных внебюджетных фондов несколько неудобно, т.к. каждому из них нужно регулярно отчитываться, платить взносы (при том, что по каждому из фондов существует база для исчисления, штрафные санкции), необходимо подвергаться проверкам.

Все предприятия одинаковы в своем стремлении минимизировать свои затраты. Этого можно достичь, находя самые разные пути. Однако уменьшения общих расходов за счет снижения отчислений во внебюджетные социальные фонды предприятием осуществить практически невозможно, ведь для этого необходимо снизить размер ФОТ: либо путем сокращения численности персонала, либо снижая уровень заработной платы работников, что порождает новый круг проблем. Поэтому, я считаю, что перед предприятием подобные вопросы должны ставиться при формировании штата и установлении его составу заработной платы, т.е. организация должна изначально предполагать, что, осуществляя в том или ином объеме расчеты с рабочими и служащими, она принимает обязательства перед фондами социального страхования и обеспечения.

В процессе своей деятельности при учете расчетов с внебюджетными фондами предприятие, на мой взгляд, должно решить две основные задачи.

Во-первых, следует точно исчислить размер страховых взносов, чему способствует полнота и правильность определения размера ФОТ, а также применения льгот при начислении взносов в фонды социального страхования и обеспечения.

Строительно-монтажный поезд не в полной мере воспользовался тем перечнем выплат, по которым в соответствии с действующим законодательством не начисляются страховые платежи: выплаты по договорам перевозки, возмездного оказания услуг, а также некоторые единовременные премии, не связанные с производственными результатами, выплачиваемыми за чистой прибыли (по ФСС, ФОМС и ГФЗН).

Не менее важной задачей, а, возможно, и проблемой, в настоящее время является своевременная уплата взносов, доля которых в общей сумме расходов значительна практически в любой организации. Это требует соответствующей концентрации свободных денежных средств на расчетном счете.

На данный момент сложилась ситуация, когда Строительно-монтажный поезд не имеет средств для погашения этих обязательств. Вместе с этим он не находит возможности проведения прямого взаимозачета с Пенсионным фондом либо трехстороннего с участием Сахалинской железной дороги.

Одним из способов решений этой проблемы может стать выполнение работ предприятиям, организациям из числа кредиторов Пенсионного Фонда с последующим осуществлением взаимозачета. Предложения услуг СМП непосредственно Пенсионному фонду в 1999 году оказались невостребованными за отсутствием необходимости у Фонда в проведении работ. Но поскольку Сахалинское отделение Фонда выразило готовность списания определенной суммы задолженности путем предоставления предприятием продуктов питания, то теперь СМП целесообразно найти организации, предприятия, которые:

а) нуждаются в каких-либо услугах Строительно-монтажного поезда;

б) имеют возможность расплатиться продовольственными товарами.

Соблюдение этих условий позволит провести в дальнейшем двухсторонний или, может быть, более многосторонний взаимозачет.

Предприятию, принявшему производственный заказ от Линейного управления внутренних дел Сахалинской области, на мой взгляд, необходимо провести многосторонний зачет взаимных платежей (вышестоящее ведомство ЛУВДа находится в списке кредиторов Пенсионного фонда РФ). Это позволит погасить задолженность перед Пенсионным фондом на сумму 370 тыс. рублей.

Провести зачет взаимных платежей (как это было в 1997 - 1998 гг., когда Строительно-монтажный поезд осуществлял серию взаимозачетов с Сахалинским территориальным фондом обязательного медицинского страхования, в 1998 году – трехсторонний взаимозачет при участии Сахалинской железной дороги и филиала Центрального отраслевого отделения фонда социального страхования РФ железнодорожников и транспортных строителей) с Сахалинским отделением фонда занятости населения, фондами обязательного медицинского страхования в 1999 году предприятию, по всей видимости, будет сложно, в связи с тем, что никаких производственных заказов, иных предложений в адрес предприятия от данных фондов на нынешний год не поступало. Выход, как мне кажется, может быть найден в создании условий для приемлемой схемы многостороннего взаимозачета (как выполнение работ организациям – кредиторам внебюджетных фондов), иначе СМП будет вынужден изыскивать средства на погашение задолженности, что сейчас для него весьма проблематично.

Подводя итог своей работы, стоит выделить, что в любой из развитых стран мира существуют свои индивидуальные особенности формирования социальных фондов, исходя из долгосрочных программ социального развития и обеспечения, принятых с учетом среднего уровня жизни населения, финансово-экономического положения государства в целом. Учитывая это, можно сказать, что прямое заимствование отдельных элементов (как, например, идеи единого социального фонда, действующего в ряде стран) вне этих факторов может нарушить стройность социальной системы.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129;
2. «Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ», утвержденное приказом Минфина РФ от 08.06.96 №10;
3. Федеральный закон «О тарифах страховых взносов в ПФР, ФСС РФ, ФОМС и ГФЗН» от 08.01.98 № 9;
4. Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в ПФР от 27.12.91 № 2122-1;
5. Постановление Правительства РФ «О ФСС РФ» от 12.02.94 № 101;
6. Положение о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальные фонды ОМС от 24.02.93 № 45;
7. Инструкция «О порядке начисления, уплаты страховых взносов, учета средств ФСС», утвержденная постановлением ФСС РФ, Минтруда РФ, Минфина РФ и Госналогслужбы РФ от 02.10.96 № 162, 2, 87 и 07-1-07;
8. Инструкция о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в ПФР, утвержденная постановлением ПФР от 11.11.94 № 258;
9. Луговой В.А. «Оплата труда: бухгалтерский учет и расчеты», М.: «Бухгалтерский учет», 1998;
10. Соловьев А.К. «Пенсионный фонд: новое в уплате страховых взносов», М.: «Бухгалтерский учет», 1997;
11. Черник Д.Г. «Налоги», М.: «Финансы», 1995;
12. Рыбкин Л.И. «Налоговое законодательство зарубежных стран», М.: «Современный Гуманитарный Университет», 1998;
13. Глушков И.А., Демешкина Н.Б. «Порядок начисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды в 1999 году»// «Консультант», 1999, № 2;
14. Кристофферсон Х. «Социальная политика в Дании»// «Проблемы теории и практики управления», 1998, № 4;
15. Маркарьянц С. «Социальное обеспечение населения: опыт Японии»// «Проблемы теории и практики управления», 1997, № 4;
16. Марков А.П. «Пенсионная система Франции»// «Вопросы экономики», 1995, № 9;
17. Неменкова А.С. «О страховых взносах в государственные внебюджетные фонды» // «Бухгалтерская отчетность организаций», М.: «Финансы», 1998, № 4;
18. «Новое в бухгалтерском учете и отчетности в РФ», Москва, 1999, № 2;
19. «Новое в бухгалтерском учете и отчетности в РФ», Москва, 1999, № 1;
20. «Новое в бухгалтерском учете и отчетности в РФ», Москва, 1998, № 1;
21. «О цене ошибок при начислении страховых взносов во внебюджетные фонды» // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь», 1998, №28;
22. Петров А.Н. «Страховые взносы в ФСС РФ» // «Налоги и платежи», 1997, №4;
23. П.Ф. ван Лоо «Нидерланды: важнейшие элементы социальной политики» // «Человек и труд», 1997, № 9;
24. Прокопов Ф.А. «Об основах финансовой политики занятости» // «Человек и труд», 1998, № 1;
25. Родионов А.Д. «Социальная сфера: новый взгляд на проблему развития» // «Человек и труд», 1998, № 2;
26. Силин А. «Социальный план на предприятиях Франции и Германии» // «Человек и труд», 1998, № 3;
27. «Социальное рыночное хозяйство: опыт Германии» // «Общество и экономика», 1997, № 1-2;
28. Шмелев А.П. «Неплатежи – проблема № 1 в российской экономике» // «Вопросы экономики», 1997, № 4;
29. Штарев С.С., Листратенко О.А. «Платежи в государственные социальные внебюджетные фонды» // «Налоговый вестник», 1998, № 5;
30. Январев В.М. «Вопросы уплаты страховых платежей» // «Финансовые и бухгалтерские консультации», 1999, № 1.

Приложение № 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Тариф пенсионного страхования по старости, инвалидности и потери кормильца, % от размера ФОТ | Пенсионный возраст, лет |
| Страна | Застрахов. лицо | Работодатель | Всего | Мужчины | Женщины |
| Австрия | 10,25 | 12,55 | 22,8 | 65 | 60 |
| Бельгия | 7,5 | 8,86 | 16,36 | 65 | 65 |
| Канада | 2 | 2,7 | 5,4 | 65 | 65 |
| Финляндия | 5,55 | 19 | 24,55 | 65 | 65 |
| Франция | 8,05 | 8,5 | 16,25 | 60 | 60 |
| Германия | 9,3 | 9,3 | 18,6 | 65 | 65 |
| Греция | 6,67 | 13,33 | 20 | 65 | 60 |
| Исландия | 4 | 8,5 | 12,5 | 67 | 67 |
| Ирландия | 7,75 | 12,2 | 19,95 | 65 | 65 |
| Италия | 8,34 | 21,3 | 29,64 | 61 | 56 |
| Япония | 8,25 | 8,25 | 16,5 | 65 | 65 |
| Нидерланды | 25,78 | 0 | 27,78 | 65 | 65 |
| Норвегия | 7,8 | 14,2 | 22 | 67 | 67 |
| Португалия | 11 | 23,75 | 34,75 | 65 | 65 |
| Испания | 4,7 | 23,6 | 28,3 | 65 | 65 |
| Швеция | 1 | 19,03 | 20,03 | 65 | 65 |
| Швейцария | 4,9 | 4,9 | 9,8 | 65 | 62 |
| Турция | 9 | 11 | 20 | 60 | 55 |
| Англия | 12 | 10,2 | 22,2 | 65 | 60 |
| США | 6,2 | 6,2 | 12,4 | 65 | 65 |
| Россия | 1 | 28 | 29 | 60 | 55 |