**Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды и принципы их взимания**

Государственные социальные внебюджетные фонды РФ (Пен­сионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государст­венный фонд занятости населения РФ, фонды обязательного меди­цинского страхования) формируются за счет различных источни­ков, в том числе добровольных взносов и ассигнований из бюдже­та. Однако основным и постоянным источником финансовых ре­сурсов этих внебюджетных фондов являются обязательные плате­жи, именуемые в действующем законодательстве “страховые пла­тежи” либо “страховые взносы”.

Денежные средства государственных социальных внебюджет­ных фондов являются федеральной собственностью, однако при этом не включаются в бюджет и имеют строго целевое назначение, обусловленное задачами фондов и содержанием разработанных и реализуемых с их помощью общегосударственных социальных программ. Концепция этих программ базируется на положениях Конституции РФ, устанавливающих каждому гражданину гаран­тии прав на социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, рождения и воспитания детей, на охрану здоровья и медицинскую помощь, на защиту от безрабо­тицы (ст. 37, 39,41).

Таким образом, именно общегосударственная значимость на­званных социальных внебюджетных фондов позволяет законода­телю отнести страховые взносы в них к числу особых обязательных платежей и запретить изъятие денежных средств государственных социальных внебюджетных фондов', в том числе и в целях погаше­ния бюджетного дефицита.

Одним из характерных признаков создания названных фондов, согласно действующему законодательству, является особый метод финансирования на основе обязательности уплаты страховых взносов работодателями (страхователями), а в определенных слу­чаях — гражданами (застрахованными) либо органами управле­ния2 (за отдельные категории застрахованных граждан). Ведь все действующие в России государственные социальные внебюджет­ные фонды формируются страховым методом, предусматриваю­щим обязанность всех страхователей — работодателей (организа­ций), работающих и самозанятых граждан (нотариусов, занимаю­щихся частной практикой, частных детективов, адвокатов), а в определенных случаях и органов управления вносить обязатель­ные страховые платежи (взносы) в фонды.

Страховой метод образования финансовых ресурсов государст­венных социальных внебюджетных фондов, в свою очередь, и предопределил название платежей в эти фонды как “страховые взносы”.

В *материальном аспекте* страховой взнос представляет собой сумму, периодически вносимую страхователями (организациями и физическими лицами) в государственный социальный внебюд­жетный фонд для материального обеспечения граждан в связи с достижением определенного возраста, при наступлении болезни, инвалидности, в случае безработицы, на охрану здоровья и полу­чение бесплатной медицинской помощи.

Уплата страховых взносов производится по страховым тари­фам — ставкам платежей по социальному страхованию с единицы страховой суммы за определенный период. Размер страховых та­рифов в государственные социальные внебюджетные фонды по представлению Правительства РФ утверждается Федеральным Со­бранием РФ в ежегодно принимаемом Федеральном законе “О та­рифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федера­ции, Фонд социального страхования Российской Федерации, Госу­дарственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования”.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования в первоначаль­ном варианте Налогового кодекса РФ должны были быть объеди­нены в социальный налог, включенный в перечень федеральных налогов. Однако в окончательном варианте первой части Налого­вого кодекса РФ, принятой 31 июля 1998 г., вместо “социального налога” в перечень федеральных налогов и сборов (ст. 13) включе­ны “взносы в государственные социальные внебюджетные фонды”, предусматривающие сохранение действующих в настоя­щее время обязательных платежей в каждый из этих внебюджет­ных фондов. Однако необходимо учитывать, что ст. 13 Налогового кодекса РФ будет введена в действие со дня введения в действие части второй Налогового кодекса. Поэтому к идее объединения отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды в едином обязательном платеже законодатель возможно вернется позднее, после ее всесторонней дополнительной проработки, тем более что данные предложения поддерживают как ученые, так и представители финансово-кредитных органов1.

С учетом анализа норм действующего финансового законода­тельства, страховые платежи (взносы) в государственные социаль­ные внебюджетные фонды *в правовом аспекте* можно определить как вид обязательных платежей, взимаемых с организаций и физических лиц по ставкам (тарифам), в порядке и сроки, закреплен­ные в нормативно-правовых актах, в целях финансового обеспече­ния гарантированных государством прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь, а также обеспечения деятельности самих внебюджетных фондов2.

Таким образом, страховые взносы в государственные социаль­ные внебюджетные фонды устанавливаются как ставки (тарифы)

платежей в размерах, покрывающих затраты на выполнение госу­дарственных социальных программ и обеспечивающих рентабель­ную деятельность самих фондов.

В законодательстве не раскрыта социально-правовая природа страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды. Данное положение констатировано даже Конституцион­ным Судом РФ в постановлении от 24 февраля 1998 г.

Являясь по своей правовой природе обязательными платежа­ми, страховые взносы в названные фонды имеют ряд характерных для этих платежей признаков. При этом одна часть признаков этих платежей совпадает с признаками налогов, другая — с признака­ми сборов.

Во-первых, страховые платежи в государственные социальные внебюджетные фонды как и общеобязательные налоги и сборы, устанавливаются законом и носят публичный характер. Поэтому и отношения по уплате страховых взносов, также как и налогов, возникают независимо от воли участников — в силу закона;

во-вторых, плательщики страховых взносов в эти внебюджет­ные фонды подлежат обязательной регистрации, как и плательщи­ки налогов и сборов;

в-третьих, страховые платежи (взносы) являются регулярными платежами п носят постоянный характер. Они уплачиваются в определенном порядке и конкретные сроки, установленные в нор­мативно-правовых актах;

в-четвертых, за просрочку уплаты страховых взносов предус­мотрено не только взыскание в бесспорном порядке недоимок, но и взимание пени, а за сокрытие или занижение сумм выплат, на которые начисляются страховые взносы — применение в судебном порядке финансовых санкций;

в-пятых, контроль за полнотой и своевременностью начисле­ния и уплаты страхователями страховых взносов осуществляется не только со стороны самих внебюджетных фондов, но и со стороны налоговых органов, а также Министерства финансов РФ и Феде­рального казначейства;

в-шестых, страховые взносы, взимаемые в государственные со­циальные внебюджетные фонды, несмотря на то, что не включают­ся в федеральный бюджет, имеют общегосударственное значение, ибо централизованные в этих фондах денежные средства, аккуму­лированные в виде обязательных страховых платежей (взносов), расходуются, прежде всего, для финансирования в общегосударст­венных целях конкретных социальных потребностей граждан: на социальное обеспечение по возрасту, на охрану здоровья и меди­цинскую помощь, на защиту от безработицы и т.п. Однако исполь­зование- финансовых ресурсов указанных внебюджетных фондов в общегосударственных целях не препятствует одновременной “пер­сонификации” получаемых из этих фондов выплат\*.

Следовательно, страховые взносы по своему социально-право­вому содержанию относятся к целевым платежам, что, с одной стороны, сближает их со сборами, а с другой стороны, законода­тель установил публичные цели взимания этих платежей, что яв­ляется сущностным признаком налогов;

в-седьмых, законодатель при установлении страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды как одного из видов обязательных платежей закрепляет такие элементы обло­жения страховыми взносами, как

• субъект страховых взносов (т.е. определяет плательщика-страховщика);

• обьект (т.е. выплаты, на которые начисляются страховые взяосы);

• ставка (т.е. тариф — размер страхового платежа с определен­ного вида доходов или выплат);

• льготы (т.е. выплаты, на которые страховые взносы не начислягются);

• сроки и порядок уплаты;

• ответственность плательщиков и банков за правильность на­числения, своевременность уплаты и перечисления страхо­вых взносов в фонды и порядок защиты прав плательщиков *этих* взносов;

в-восьмых, в правоотношениях по уплате страховых взносов во внебюджетные социальные фонды на стадии их исполнения анало­гично, как и при уплате налогов, участвуют банковские кредитные организации. Банки обязаны обеспечить перечисление страховых платежей в соответствующие внебюджетные фонды. За несвоевре­менное зачисление или перечисление по вине кредитных органи­заций страховых взносов на счета органов фондов банки несут фи­нансовую ответственность в виде начисления пени за каждый день

просрочки;

в-девятых, правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды базируется на основных принципах правового регулирования налогообложения. При этом часть этих принципов действуют как правовые идеи, т.е. без закрепления в нормах права. Другая же часть принципов за­креплена в налоговом и бюджетном законодательстве.

На основе анализа финансово-правовой литературы и действу­ющего финансового законодательства можно выделить следующие *принципы установления, взимания и расходования страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды:*

принцип *всеобщности и обязательности* уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, га­рантированный установлением мер финансово-правовой ответст­венности как к плательщикам-страховщикам (за неуплату и не­своевременное внесение страховых взносов), так и к банковским и иным кредитным организациям (за несвоевременное зачисление или перечисление сумм страховых взносов, а также сумм пени, штрафов и иных финансовых санкций на счета органов фонда);

принцип *законности и публичности,* связанный с установле­нием страховых взносов на основе закона. Это, в свою очередь, обусловлено общегосударственными целями образования самих социальных внебюджетных фондов;

принцип *единства и федерального характера платежей,* оз­начающий, что страховые взносы в указанные внебюджетные фонды взимаются на всей территории России по единым прави­лам, установленным федеральными законодательными актами, что денежные средства фондов являются федеральной собствен­ностью. Отнесение взносов в государственные внебюджетные со­циальные фонды в Налоговом кодексе к числу федеральных пла­тежей (ст. 13) не означает, что поступления от их сбора будут зачисляться исключительно в федеральный бюджет. Это означает лишь то, что эти обязательные платежи ко всем плательщикам-страховщикам независимо от форм собственности применяются единообразно и подлежат уплате на всей территории Российской Федерации;

принцип *справедливости и равенства тарифов* страховых взносов для различных категорий плательщиков, означающий *со­размерность (нечрезмерность) ограничений прав и свобод граж­дан* социально значимым интересам и целям их введения. Други­ми словами, введение таких обязательных платежей не должно лишать лиц реализовывать конституционные права на собствен­ность и достойное существование. Несоразмерными такие плате­жи будут признаны в том случае, если они фактически “парализуют реализацию конституционных прав и свобод” юридических и физических лиц1;

принцип *непридания обратной силы закону,* ухудшающему положение одних категорий плательщиков страховых взносов в сравнении с иными категориями;

принцип *возвратности страховых взносов,* что предполагает, в основном, общественную возмездность. Однако, с учетом пос­ледних изменений пенсионного законодательства и перехода к индивидуальному (персонифицированному) учету в целях назна­чения пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и размера их страховых взносов, можно говорить и об индивиду­альной возмездности и возвратности страховых платежей (взно­сов) их плательщикам;

принцип *целевого использования страховых взносов* в государ­ственные социальные внебюджетные фонды в соответствии с зада­чами формирования конкретных фондов. Этот принцип обуслов­ливает запрет на изъятие средств одного государственного соци­ального внебюджетного фонда для передачи в другой аналогичный внебюджетный фонд, за исключением случаев, прямо установлен­ных в законодательном порядке. Например, в числе средств, ис­пользуемых для формирования Пенсионного фонда РФ, преду­смотрены средства Государственного фонда занятости населения РФ, идущие на возмещение досрочно назначенных пенсий безра­ботным2. Кроме того, в соответствии с этим принципом устанавли­вается запрет на изъятие средств внебюджетных фондов в бюджет. Это особенно важно в условиях хронического бюджетного дефици­та, когда требуются не только дополнительные финансовые ресур­сы для его покрытия, но и мобильность в перераспределении бюд­жетных средств на осуществление конкретных особо важных ста­тей расходов. Однако от подобного перераспределения бюджетных средств могут страдать другие статьи расходов бюджета. Чтобы этого не случилось с наиболее важными социальными потребнос­тями членов общества, государство и создает социальные внебюд­жетные фонды. Финансовые ресурсы этих фондов как раз и служат гарантией обеспечения наиболее значимых социальных нужд

(пенсии, пособия и т.п.), так как на перераспределение и изъятия денежных средств этих фондов наложен запрет, а сами страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды отно­сятся к специальным обязательным (целевым) платежам.

**Особенности взимания и ответственность за неуплату страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды**

Начиная с 1991 г. со всех работодателей стали взиматься обяза­тельные страховые взносы в три государственных социальных вне­бюджетных фонда: Пенсионный фонд РФ, Государственный фонд занятости РФ и Фонд социального страхования РФ. В Пенсионный фонд РФ страховые взносы уплачивали также и работники. С 1993 г., когда были образованы фонды обязательного медицин­ского страхования, отчисления с работодателей стали в обязатель­ном порядке взиматься и в этот фонд.

В формировании государственных социальных внебюджетных фондов и аккумулировании в эти фонды обязательных страховых взносов много общего, поскольку все эти фонды в своей совокуп­ности представляют организационно-правовую форму социально­го страхования, которое распространяется в Российской Федера­ции абсолютно на всех работников (ст. 236 КЗоТ).

Однако учитывая то обстоятельство, что каждый из государст­венных социальных внебюджетных фондов имеет статус *самосто­ятельного* государственного некоммерческого финансово-кредит­ного учреждения, порядок уплаты обязательных платежей (взно­сов) в различные фонды, естественно, имеет свои особенности и не может быть абсолютно идентичным.

Таким образом, в формировании внебюджетных фондов за счет обязательных страховых взносов можно выделить не только общие черты, но и существенные различия. Различия заключаются, в частности, в перечне выплат, на которые начисляются и не начис­ляются страховые взносы, размере страхового тарифа, а также штрафных санкций за неуплату страховых взносов и порядке их применения. Определенные отличия имеются в порядке предо­ставления льгот и осуществления контроля за своевременностью и полнотой уплаты страховых взносов.

Рассмотрим более подробно сходства и различия в порядке фор­мирования и использования финансовых ресурсов фондов за счет обязательных платежей — страховых взносов. Для этого обратим-

ся к источникам правового регулирования порядка взимания стра­ховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды. Перечень этих источников очень широк и разнообразен. Среди правовых актов, регулирующих начисление страховых взносов можно выделить такие основные, как утвержденные Пра­вительством РФ положения о конкретных фондах, ежегодно при­нимаемые федеральные законы “О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Госу­дарственный фонд занятости населения РФ и в фонды обязатель­ного медицинского страхования”, утвержденные перечни выплат, на которые не начисляются страховые взносы в конкретные вне­бюджетные фонды', а также инструкции о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств конкрет­ных фондов2. Достаточно много положений, касающихся уплаты страховых взносов, содержится в законах о бюджете конкретного фонда на текущий год3. В качестве особого источника правового регулирования можно назвать постановления и определения Кон­ституционного Суда РФ4. Помимо правовых актов нормативного характера, порядок начисления страховых взносов на конкретные выплаты разъясняется многочисленными ведомственными доку­ментами5.

Общие черты и особенности взимания страховых взносов в кон­кретные государственные социальные внебюджетные фонды наи­более полно можно выявить, если рассматривать их, исходя из основных элементов обложения этими платежами, закрепленных в законодательстве.

Так, едиными *субъектами* обложения обязательными страхо­выми взносами (кругом плательщиков) в государственные соци­альные фонды являются:

• работодатели-организации любых организационно-право­вых форм;

• работодатели-организации, занятые в производстве сельско­хозяйственной продукции;

• граждане (физические лица) — работодатели, осуществляю­щие прием на работу по трудовому договору или выплачи­вающие вознаграждение по договорам гражданско-правово- 31 го характера, предметом которых являются выполнение Ц работ и оказание услуг (если последние не являются индивидуальными предпринимателями); *'* граждане (физические лица), работающие по трудовым договорам, а также получающие вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, предметом которых явля­ются выполнение работ и оказание услуг, а также по автор­ским договорам;

• индивидуальные предприниматели, в том числе и иностран­ные граждане, а также приравненные к ним плательщики (например, частные детективы и аудиторы, нотариусы, зани­мающиеся частной практикой, адвокаты);

• крестьянские (фермерские) хозяйства;

• родовые, семейные общины коренных малочисленных наро­дов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хо­зяйствования.

Все плательщики (кроме работающих граждан) в обязательном порядке проходят регистрацию в территориальном органе кон­кретного внебюджетного фонда. Для вновь образованных органи­заций установлен максимальный срок для прохождения такой ре­гистрации в 30 дней со дня учреждения. В соответствии же с Феде­ральным законом “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболе­ваний”, принятым 24 июля 1998 г., но не вступившим в законную силу, срок регистрации плательщика страховых взносов сокращен до 10 дней1.

За неисполнение возложенных на организацию (страхователя) обязанностей по своей регистрации во внебюджетном фонде (у страховщика) предусмотрена финансово-правовая ответствен­ность страхователя перед страховщиком.

В 1999 г. в соответствии с Федеральным законом “О Федераль­ном бюджете на 1999 год” (ст. 18, 19), от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд освобождены федеральные суды, органы про­куратуры и таможенные органы (с заработной платы судей, проку­роров, следователей и работников таможенных органов, имеющих специальные звания), а также воинские формирования (Минобо­роны России, МВД России и т.п.), Минюст России, служба налого­вой полиции (как получающие пенсию из бюджета РФ). Последние не уплачивают взносы и в другие вышеназванные внебюджетные фонды.

Плательщиками страховых взносов во все без исключения го­сударственные социальные внебюджетные фонды не являются1:

общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвали­дов), среди членов которых инвалиды и их законные представите­ли (один из родителей, усыновителей, опекун, попечитель) состав­ляют не менее 80%, их региональные и территориальные органи­зации;

организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов или имущество ко­торых полностью принадлежит общественным организациям ин­валидов, и в штатном расписании которых инвалиды составляют не менее 50%, и если доля выплат инвалидам в фонде оплаты труда составляет не менее 25%.

*Льгота* для общественных организаций пенсионеров в 1999 г. отменена.

В 1999 г. впервые законодатель освободил от уплаты страховых взносов во все государственные внебюджетные фонды:

индивидуальных предпринимателей, в том числе иностранных граждан, лиц без гражданства, проживающих на территории РФ, частных детективов, занимающихся частной практикой нотариу­сов, адвокатов, являющихся инвалидами I, II и III групп и получа­ющих пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством РФ;

организации любых организационно-правовых форм в части выплат, начисленных по всем основаниям независимо от источни­ков финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, в пользу работников, являю­щихся инвалидами I, II и III групп и получающих пенсии по инва­лидности в соответствии с законодательством РФ.

Основным элементом обложения обязательными страховыми взносами в государственные социальные внебюджетные фонды яв­ляется также *облагаемая база* для исчисления страховых взносов. В 1999 г. она была существенно изменена.

Если в 1998 г. страховые взносы в Фонд социального страхова­ния начислялись предприятиями, учреждениями и организация­ми, т.е. работодателями, только по отношению к начисленной оп­лате труда по всем основаниям, а в Государственный фонд занятос­ти населения и фонды обязательного медицинского страхования также и на выплаты по договорам подряда и поручения, то теперь облагаемой базой в Фонд социального страхования являются вы­платы в денежной и (или) в натуральной форме, начисленные в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования для работодателей — организаций и граждан (физических лиц), осуществляющих прием на работу по трудово­му договору. Хотя по-прежнему при уплате взносов в Фонд соци­ального страхования в облагаемую базу не включаются вознаграж­дения по договорам гражданско-правового характера, в том числе и по договорам подряда и поручения, возмездного оказания услуг (аудиторским, маркетинговым, юридическим, медицинским, по обучению), а также авторским договорам.

Облагаемая база при уплате страховых взносов в Государствен­ный фонд занятости включает, помимо выплат в денежной и нату­ральной форме, в отличие от уплаты Фонд социального страхова­ния, также и договоры гражданско-правового характера, предме­том которых является выполнение работ и оказание услуг.

При взимании же страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования включаются все выплаты, что и в Госу­дарственный фонд занятости, а также выплаты по авторским дого­ворам для работодателей-организаций, для индивидуальных пред­принимателей и для граждан (физических лиц), осуществляющих прием на работу по трудовому договору либо выплачивающих воз­награждение по договорам гражданско-правового характера (предметом которых является выполнение работ и оказание услуг).

*Облагаемая база* при уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, как и раньше, устанавливается в законодательстве, по аналогии с размером ставки платежей в этот внебюджетный фонд, *дифференцированно по субъектам,* т.е. в зависимости от катего­рии плательщиков.

В целях удобства рассмотрим облагаемую страховыми взноса­ми базу одновременно с указанием дифференцированного размера тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. Для этого перейдем к рассмотрению следующего элемента обложения: *стра­хового тарифа —* ставке страхового взноса с начисленной оплаты труда по всем основаниям (дохода) граждан, подлежащих пенси­онному, социальному, медицинскому страхованию, а также стра­хованию на случай безработицы.

Страховой взнос как обязательный платеж по социальному страхованию рассчитывается всегда исходя из страхового тарифа с облагаемой базы, который работодатель (страхователь) обязан внести в государственный социальный внебюджетный фонд (стра­ховщику).

В соответствии с действующим законодательством страховые тарифы дифференцированы лишь при уплате страховых взносов в Пенсионный фонд. Во все остальные внебюджетные социальные фонды установлен единый тариф страховых взносов. Однако с вступлением в законную силу Федерального закона “Об обяза­тельном социальном страховании от несчастных случаев на про­изводстве и профессиональных заболеваний” предполагается ввести аналогичные страховые тарифы в Фонд социального стра­хования, дифференцировав их по группам отраслей (подотраслей) экономики в зависимости от класса профессионального риска (ст. 21 Закона).

Следует отметить, что тарифы страховых взносов в государст­венные социальные внебюджетные фонды более стабильны, чем налоги. Так, тарифы страховых взносов в эти фонды для работода­телей не менялись с момента их введения и составляли соответст­венно: в Фонд социального страхования РФ — 5,4%, в фонды обя­зательного медицинского страхования — 3,6% (в том числе в фе­деральный фонд — 0,2% и территориальные фонды — 3,4%). В Пенсионный фонд тарифы не меняются с 1993 г. и составляют для работодателей 28%. Незначительно изменялись тарифы в Го­сударственный фонд занятости населения: в 1992 г. он составлял 1%, в 1993 г. — 2%, а с 1996 г. и по настоящее время — 1,5%. Таким образом, всего общий размер страхового тарифа работодате­лей составляет в 1999 г. 38,5%.

Более существенно изменились размеры тарифов страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, уплачиваемых физическими ли­цами, не являющимися работодателями, в частности, индивиду­альными предпринимателями, нотариусами, занимающимися частной практикой, частными детективами, адвокатами.

До 1997 г. все они, в отличие работающих граждан, платили не 1%, а 5% с получаемых доходов. С 1 января 19 97 г. этот тариф был увеличен до 28%, т.е. фактически эта категория физических лиц была приравнена к категории работодателей.

Однако уже упоминавшимся постановлением Конституционно­го Суда Российской Федерации от 24 февраля 1998 г. нормы, уста­новившие указанной категории плательщиков повышенные тари­фы страховых взносов в размере 28% суммы заработка (дохода), признаны не соответствующими Конституции РФ (ее ст. 19 (ч. 1 и 2) и ст. 55 (ч. 2 и 3), т.е. ка-к нарушающие принципы соразмер­ности ограничений прав граждан и непридания обратной силы за­кону, ухудшающему положение одних категорий плательщиков страховых взносов по сравнению с другими плательщиками1.

В 1999 г. установлены следующие тарифы страховых взносов с облагаемой базы в Пенсионный фонд РФ:

для работодателей-организаций — 28%;

для работодателей-организаций, занятых в производстве сель­скохозяйственной продукция, — 20,6% выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям, независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового ха­рактера, предметом которых является выполнение работ и оказа­ние услуг, а также по авторским договорам.

Изменился тариф взносов в Пенсионный фонд для индивиду­альных предпринимателей, частных детективов, занимающихся частной практикой нотариусов — теперь он равен 20,6% дохода от их деятельности за вычетом расходов, связанных с его извлечени­ем. Это несколько меньше ставки (28%), действовавшей до 24 ав­густа 1998 г. Аналогичный размер страховых взносов установлен и для адвокатов, которые выплачивают их с выплат, начисленных в их пользу.

Предприниматели, перешедшие на упрощенную систему нало­гообложения, должны уплачивать взнос а размере 20,6% доходов, определяемых исходя из стоимости патента.

Размер платежей предпринимателей, переведенных на уплату единого налога на вмененный- единый доход, определяется в соот­ветствии с Федеральным законом “О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности” от 31 июля 1998 г.2 и на них не распространяются льготы, связанные с наличием у плательщика группы инвалидности'.

Если же индивидуальные предприниматели, в том числе ино­странные граждане, лица без гражданства, а также российские граждане и другие самостоятельные плательщики страховых взносов в Пенсионный фонд (частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы) сами выступают в качестве работо­дателей, либо выплачивают вознаграждения по договорам граж-данско-правового характера на оказание работ (услуг), либо по ав­торским договорам, то они уплачивают страховые взносы в разме­ре 28% выплат в денежной и (или) натуральной форме, начислен­ных в пользу работников по всем основаниям независимо от источ­ников финансирования, если только последние не являются сами индивидуальными предпринимателями.

Однако, если в аналогичной роли выступают родовые семей­ные общины коренных малочисленных народов Севера, занимаю­щиеся традиционными отраслями хозяйствования, а также крес­тьянские (фермерские) хозяйства, то они уплачивают страховые взносы в размере 20,6% выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям и независимо от источников финансирования. При этом следует иметь в виду, что выплаты, начисленные и полученные работни­ками в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам (на дату начисления) на данный продукт (товар, услуги) в конкретной местности.

Граждане (физические лица), работающие по трудовым догово­рам, а также получающие вознаграждение по договорам граждан-ско-правового характера, предметом которых является выполне­ние работ и оказание услуг, а также по авторским договорам упла­чивают взносы по прежней ставке — 1%, но с выплат, начислен­ных в их пользу по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Размеры тарифа в Фонд .социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования РФ в 1999 г. сохранены и составляют соответственно 5,4% и 3,6% (из них 0,2% — в Феде­ральный фонд обязательного медицинского страхования, 3,4% — в территориальные фонды). Однако даже при сохраненном в 1999 г. размере страхового тарифа ожидается существенное увели­чение денежных поступлений в эти фонды в абсолютном денежном выражении, которое должно произойти за счет расширения обла­гаемой страховыми взносами базы.

Для определения размера облагаемой базы важное значение имеет перечень тех выплат, на которые по действующему законо­дательству не начисляются страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды. Эти выплаты закреплены в различных актах и являются, по своей сути, *льготами,* предостав­ляемыми при уплате страховых взносов, т.е. еще *одним из элемен­тов обложения.*

Перечень выплат, на которые не начисляются страховые взно­сы в фонды обязательного медицинского страхования закреплен в Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов (пла­тежей) на обязательное медицинское страхование, утвержденной постановлением Совета Министров — Правительства РФ от 11 ок­тября 1993 г. № 10181. В него включаются такие выплаты, как:

компенсация за неиспользованный отпуск;

выходное пособие при увольнении;

компенсационные выплаты (суточные по командировкам и вы­платы взамен суточных, выплаты в возмещение ущерба, причи­ненного увечьем или иным повреждением здоровья, связанным с работой) в пределах норм, установленных законодательством;

стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, мыла и других моющих средств, обез­вреживающих средств, молока и лечебно-профилактического пи­тания или возмещение работникам затрат на приобретенные им спецодежду, спецобувь и другие средства индивидуальной за­щиты;

стоимость рациона бесплатного питания;

дотации на обеды, стоимость путевок на санаторно-курортное лечение и в дома отдыха, оплачиваемые **за** счет фонда социального развития (фонда потребления);

стоимость бесплатно предоставляемых квартир, коммуналь­ных услуг, топлива, проездных билетов или возмещение их стои­мости;

возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе либо переезде на работу в другую мест­ность;

поощрительные выплаты (включая премии) в связи с юбилей­ными датами, за долголетнюю трудовую деятельность, производи­мые за счет фонда оплаты труда;

денежные награды, присужденные за призовые места на со­ревнованиях, смотрах, конкурсах и других аналогичных меро­приятиях;

стипендии, выплачиваемые учебными заведениями, а также предприятиями учащимся (аспирантам), направленным на обуче­ние с отрывом от производства;

пособия, выплачиваемые за счет предприятия молодым специ­алистам за время отпуска после окончания высшего или среднего специального учебного заведения;

дивиденды, начисляемые на акции;

все виды пособий, выплачиваемых из средств Фонда социаль­ного страхования РФ;

другие выплаты, носящие единовременный либо компенсаци­онный характер.

Данный перечень является примерным, т.е. в отличие от пере­чня соответствующих выплат по Пенсионному фонду, он не носит исчерпывающего характера, а наоборот, подлежит расширенному толкованию.

Перечень выплат, на которые не начисляются взносы в Фонд социального страхования был утвержден первоначально постанов­лением Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 3 сентября 1990 г'. В даль­нейшем этот перечень воспроизводился в актах, касающихся всех внебюджетных фондов, в него вносились изменения и дополнения. 7 июля 1999 г. этот Перечень впервые был утвержден Правитель­ством РФ как самостоятельный нормативный акт2.

К этим выплатам в настоящее время относятся:

стипендии, выплачиваемые учебными заведениями и работода­телями учащимся, аспирантам в период обучения с отрывом от производства;

компенсации за неиспользованный отпуск;

выходное пособие при прекращении трудового договора (кон­тракта);

различные виды денежных пособий, выплачиваемых из Фонда социального страхования, средств бюджетов и других социальных внебюджетных фондов;

436 Глава 20. Правовое регулирование обязательных платежей в фонды

заработная плата за дни работы без вознаграждения (за время субботников, воскресников), перечисляемая в соответствующий бюджет или благотворительные фонды;

поощрительные выплаты, в том числе премии, единовременно­го характера;

компенсационные выплаты (суточные, квартирные при коман­дировках, суммы взамен суточных, оплата стоимости проезда);

выплаты в качестве возмещения ущерба, причиненного работ­нику увечьем либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей;

стоимость бесплатно предоставляемых некоторым категориям работников квартир, коммунальных услуг, топлива, проездных документов или стоимость их возмещения;

стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, мыла, обезжиривающих средств, моло­ка и лечебно-профилактического питания, а также стоимости фор­менной одежды и обмундирования;

стоимость рациона бесплатного коллективного питания, предо­ставляемого в случаях, предусмотренных законодательством;

дотации на обеды, стоимость путевок на санаторно-курортное лечение и в дома отдыха за счет работодателя;

суммы возмещения расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения при переводе, при переезде в другую местность.

Помимо тех выплат, которые закреплены по Фонду социально­го страхования в перечне выплат, на которые не начислялись взно­сы до 1999 г., в новом перечне, утвержденном постановлением Правительства РФ от 7 июля 1999 г., дополнительно указаны:

материальная помощь, льготы и компенсации, предоставляе­мые в соответствии с Законом РФ *“О* социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС”, исключая доплаты до размера прежнего за­работка при переводе работников по медицинским показаниям на нижеоплачиваемую работу, оплату дополнительного отпуска;

компенсации, выплачиваемые матерям (или другим родствен­никам, фактически осуществляющим уход за ребенком), состоя­щим в трудовых отношениях на условиях найма с организациями независимо от организационно-правовых форм и находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста, установ­ленного законодательством РФ;

суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ в возмещение ущерба, причиненного здоровью и имуществу работников вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

сохраняемый за работником средний заработок, выплачивае­мый в размерах, предусмотренных законодательством РФ, на пе­риод трудоустройства работникам, уволенным в связи с осущест­влением мероприятий по сокращению численности или штата, ре­организацией или ликвидацией организаций;

вознаграждения по договорам гражданско-правового характе­ра и авторским договорам;

материальная помощь, оказываемая в связи с чрезвычайными обстоятельствами в целях возмещения ущерба, причиненного здо­ровью и имуществу граждан, на основании решений органов госу­дарственной власти и органов местного самоуправления, ино­странных государств, а также правительственных и неправитель­ственных межгосударственных организаций, созданных в соответ­ствии с международными договорами РФ;

материальная помощь, оказываемая работникам в связи с по­стигшим их стихийным бедствием, пожаром, похищением имуще­ства, увечьем, а также в связи со смертью работника или его близ­ких родственников;

страховые платежи (взносы), уплачиваемые организацией в пользу работников по договорам обязательного государственного личного страхования;

суммы страховых платежей (взносов), выплачиваемых органи­зацией по договорам добровольного медицинского страхования ра -ботников, заключаемым на срок не менее одного года, договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключитель­но на случай наступления смерти застрахованного или утраты за­страхованным трудоспособности в связи с исполнением им трудо­вых обязанностей, при'условии отсутствия у работодателя задол­женности по платежам в Пенсионный фонд РФ и если указанные договоры не предусматривают страховых выплат застрахованным без наступления страхового случая;

единовременные выплаты работникам при увольнении в связи с назначением государственной пенсии;

стоимость проезда работников к месту использования отпуска и обратно, выплачиваемая организацией в соответствии с законо­дательством РФ;

суммы, выплачиваемые организациями за время отпуска, предоставляемого перед началом работы выпускникам учрежде­ний начального, среднего и высшего профессионального образования, исходя из размеров стипендий, установленных законодатель­ством РФ;

стипендии, выплачиваемые за период обучения;

доходы по акциям и другие доходы, получаемые от участия работников в управлении собственностью организации (дивиден­ды, проценты, выплаты по долевым паям и т.д.);

суммы страховых платежей (взносов) работодателей, не превы­шающие в год 24-кратного минимального размера оплаты труда, выплачиваемые по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами и страховыми организациями на срок не менее пяти лет и предусматривающим выплаты сумм в случаях установления за­страхованному инвалидности и (или) достижения им пенсионного возраста при условии отсутствия у работодателя задолженности по платежам в Пенсионный фонд.

В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 1994 г. (ст. *2У во все* страховые фонды не начисляются взносы на:

средства избирательных фондов кандидатов в депутаты феде­ральных органов государственной власти, представительных и ис­полнительных органов субъектов РФ и органов местного самоуп­равления, полученные и израсходованные на проведение избира­тельных кампаний, а также учтенные в установленном порядке;

доходы, получаемые от избирательных комиссий членами из­бирательных комиссий, осуществляемыми свою деятельность в указанных комиссиях не на постоянной основе;

доходы, получаемые физическими лицами от избирательных комиссий, а также из избирательных фондов кандидатов в депута­ты и избирательных фондов избирательных объединений за вы­полнение указанными лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний.

Выплаты, на которые не начисляются страховые взносы в Пен­сионный фонд, так же как и в Фонд социального страхования, закреплены в утвержденном постановлением Правительства РФ нормативном акте-Перечне (с одноименным наименованием). По­мимо тех выплат, которые закреплены по Фонду социального стра­хования в Перечне выплат, на которые не начисляются взносы в Пенсионный фонд, утвержденном постановлением Правительства РФ от 7 мая 1997 г., дополнительно указаны:

материальная помощь, оказываемая гражданами, благотвори­тельными организациями и экологическими, фондами, осущест-

вляющими деятельность в соответствии с российским законода­тельством;

вознаграждение, выплачиваемое гражданам за выполнение ими работ по договорам гражданско-правового характера, исклю­чая вознаграждения, выплачиваемые по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, а также исключая вознаграждения по авторским договорам.

*Сроки уплаты* как элемент обложения страховыми взносами в обязательном порядке подлежат законодательному закреплению.

Сроки уплаты платежей на 1999 г. регламентированы ст. 8 Фе­дерального закона “О бюджете Пенсионного фонда РФ на 1999 год” от 30 марта 1999 г.1

Работодатели уплачивают страховые взносы один раз в месяц, одновременно с получением в банках средств, предназначенных для осуществления выплат в пользу работников, в том числе аван­совых и единовременных, по всем основаниям за истекший месяц, но не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы. Те же работодатели, которые не имеют счетов в банке, либо производящие выплаты в пользу работ­ников наличными средствами, уплачивают взносы в дни фактичес­кой выдачи заработной платы (аванса), но не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы.

Самостоятельные плательщики (индивидуальные предприни­матели, частные детективы, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты) уплачивают страховые взносы в те сроки, которые определены для этой категории граждан законодательст­вом РФ о подоходном налоге с физических лиц. Если же индиви­дуальные предприниматели являются субъектами малого пред­принимательства, то они уплачивают взносы в сроки, установлен­ные органами государственной власти РФ для уплаты стоимости патента, с доходов, исходя из стоимости патента методом расчета с применением ставки подоходного налога, но не более 30% .

Физические лица, нанимающие граждан по трудовым догово­рам, уплачивают страховые взносы ежемесячно как и работодате­ли, т.е. до 15 числа месяца, следующего за месяцем выплаты зара­ботка этим гражданам.

Плательщики страховых взносов, заключающие с гражданами договоры гражданско-правового характера (на выполнение работ, оказание услуг, авторские договоры), за исключением договоров, заключенных с индивидуальными предпринимателями, уплачи­вают страховые взносы в дни фактических выплат по договору, но не позднее сроков выплаты вознаграждения, определенных дого­вором.

Для органов исполнительной власти, являющихся плательщи­ками в фонды обязательного медицинского страхования (за нера­ботающее население) срок ежемесячного платежа установлен не позднее 25 числа, в размере не менее 1/3 квартальной суммы средств, предусмотренных на указанные цели в соответствующих бюджетах, с учетом индексации.

Для крестьянских (фермерских) хозяйств, а также родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, срок уплаты страхо­вых взносов с доходов, полученных за истекший календарный год, — не позднее 1 апреля последующего года.

Уплата начисленных страховых взносов плательщиками-рабо­тодателями производится, как правило, перечислением соответст­вующих сумм со своих текущих и расчётных счетов отдельными платежными поручениями на счет внебюджетного фонда. Платеж­ные поручения на перечисление страховых взносов представляют­ся в кредитную организацию одновременно с представлением до­кументов на выдачу средств на оплату труда.

В отдельных случаях страховые взносы могут быть перечисле­ны на расчетные счета внебюджетных фондов наличными денеж­ными средствами через обслуживающие их банковские организа­ции в определенные законодательством сроки.

Плательщики и кредитные организации, их должностные лица несут ответственность за правильность исчисления, своевремен­ность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей) в со­ответствии с налоговым законодательством РФ.

Излишне внесенные на счета соответствующих фондов суммы страховых взносов (платежей) засчитываются в счет будущих пла­тежей в эти фонды или возвращаются плательщику органами, ве­дущими учет поступающих взносов, в 10-дневный срок со дня по­лучения от плательщика письменного заявления.

За нарушение порядка уплаты страховых взносов предусмотре­ны *санкции.*

Так, по истечении установленных сроков уплаты страховых взносов неуплаченная сумма считается недоимкой и взыскивается с плательщиков страховых взносов с начислением пеней. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов, в том числе при сдаче расчетных ведомостей.

Пеня начисляется на сумму недоимки за каждый день просроч­ки в размере 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, действующей на начало финансового года'.

Датой исполнения плательщиком обязательства по уплате страховых взносов является день списания средств плательщика страховых взносов с его расчетного счета".

За несвоевременное перечисление или зачисление по вине бан­ков и иных кредитных организаций страховых взносов, а также сумм пеней, штрафов и иных финансовых санкций на счета орга­нов фонда соответствующий орган фонда взыскивает с банков и иных кредитных организаций пеню за каждый день просрочки в размере 1 % этих сумм.

Фонд и его органы вправе взыскивать в бесспорном порядке суммы недоимок и пеней со всех счетов плательщиков страховых взносов — юридических лиц, в том числе и с валютных.

К плательщикам страховых взносов применяются финансовые санкции в виде взыскания всех сокрытых или заниженных при начислении страховых взносов в фонд сумм выплат, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источни­ков финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг, авторским договорам, и штра­фа в размере той же суммы, которые взыскиваются в судебном порядке.

В некоторых случаях фондам разрешается предоставлять орга­низациям на основе заключаемых соглашений рассрочки на пога­шение сумм недоимок, приостанавливать начисление пеней на сумму недоимки по страховым взносам на период действия указан­ных соглашений при условии своевременной уплаты текущих пла­тежей2.

Плательщики обязаны сами начислять пени на всю сумму не­доимки за период просрочки и отражать ее в соответствующих документах по уплате страховых взносов (платежей). При этом пени взыскиваются как за нарушение порядка уплаты страховых взносов, так и за нарушение порядка регистрации в качестве пла­тельщиков.

Помимо взыскания пеней за нарушение порядка регистрации и уплаты страховых взносов к плательщикам применяются и иные виды финансовых санкций. Так, за отказ от регистрации в качест­ве плательщика страховых взносов (платежей) предусмотрен штраф в размере 10% причитающихся к уплате сумм страховых взносов (платежей); за непредставление в установленные сроки расчетной ведомости по страховым взносам (платежам) — штраф в размере 10% причитающихся к уплате в отчетном квартале сумм страховых взносов (платежей); в случае же сокрытия или заниже­ния сумм, на которые должны начисляться страховые взносы (пла­тежи), — штраф в размере страхового взноса (платежа) с сокрытой или заниженной суммы, взимаемый сверх причитающегося плате­жа с учетом пеней, а при повторном в течение года нарушении — указанный штраф в двойном размере.

Сумма недоимок и пеней взыскиваются с работодателей — юри­дических лиц в бесспорном порядке, суммы же штрафов — только в судебном. С физических лиц недоимки, пени, штрафы взыскива­ются только в судебном порядке.

Таким образом, при применении к плательщикам финансовых санкций, внебюджетные фонды пользуются правами, предостав­ленными налоговым органам. Штрафы и пени по страховым взно­сам относятся на чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия

Министерство общего и профессионального образования РФ

Институт экономики и права

Реферат

по дисциплине: “Финансовое право”

тема: “Правовое регулирование социальных платежей”

Подготовил Зуборев В.В.

Группа ЭК-71

Проверил Тарасов Ю.А.

Оценка отлично

Курск-2001год