

Н. Ю. Буланова

Анализ перехода от ЕСН к страховым взносам в Пенсионный фонд РФ

Научный руководитель: ст. преподаватель Г. Н. Ардыльян

Аннотация. В данной работе описан переход от ЕСН к страховым взносам в Пенсионный фонд РФ, выполнен гипотетический расчет накопительной и страховой пенсии.

Ключевые слова и фразы: страховые взносы, единый социальный налог, Пенсионный фонд Российской Федерации, пенсия, пенсионная система.

1. Введение

Мировой финансовый кризис внес существенные коррективы в развитие экономики Российской Федерации. Его последствия заставили принимать оперативные меры, реализация которых шла в противоречие с запланированными реформами.

Так, в конце 2008 года была проведена антикризисная политика, направленная на снижение налоговой нагрузки на экономику: уменьшена с 24 до 20% ставка налога на прибыль, внесен ряд изменений в правила исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Согласно общепринятой точке зрения, эти меры были целесообразны в период экономического кризиса. Одновременно с проведением антикризисной политики Правительством РФ были одобрены меры по совершенствованию пенсионной системы, в частности, одна из них: замена единого социального налога (ЕСН) на страховые взносы в Пенсионный фонд и другие фонды социального страхования. Но реализация данной реформы приводит к росту фискальной нагрузки на экономику, что идет в разрез с проводимыми антикризисными мерами.

Но, с другой стороны, проведение пенсионной реформы — это необходимость, которая возникла еще до мирового кризиса, и любое промедление в принятии решений может негативно сказаться на экономике и обеспечении социальных гарантий граждан Российской Федерации.

2. Постановка целей и задач

Россия с некоторых пор является частью глобального демографического процесса — старения населения. По данным Росстата уже к 2020 году на тысячу человек трудоспособного возраста будет приходиться 450 человек пенсионного возраста (сейчас 340 человек) [2].

Старение населения, как известно, делает затруднительным существование пенсионных систем, основанных на принципе «солидарности поколений», который подразумевает выплату пенсий старшему поколению за счет работоспособного населения. Ввиду этого в РФ, как и во многих развитых странах, произошел переход от распределительной системы финансирования пенсии к накопительной. При этом такая реформа требует значительных дополнительных ресурсов, ведь работающее поколение должно как накапливать средства на свою пенсию, так и оплачивать пенсии предыдущего поколения.

С 1 января 2010 года Россия перешла от применения единого социального налога (ЕСН) на уплату страховых взносов [1]. При переходе на страховые взносы пенсия зависит не от объема бюджета, а непосредственно от работы будущего пенсионера.

Данная тема, несомненно, актуальна, ведь теперь будущая жизнь человека, так или иначе, зависит от него самого.

Цель работы — проанализировать переход от единого социального налога к взносам в Пенсионный фонд РФ.

Ввиду этого необходимо решить следующие задачи:

- (1) ознакомиться с порядком перехода от ЕСН к страховым взносам;
- (2) выявить достоинства и недостатки данной реформы;
- (3) попытаться оценить, как данная реформа скажется на системе пенсионного страхования и развитии негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Методы исследования

Методологической основой работы послужили: законодательные и нормативные акты, Налоговый кодекс РФ, различные публикации электронных версий современных экономических журналов и газет, труды ученых и специалистов, Указы Президента и Постановления Правительства РФ по вопросам совершенствования пенсионной системы.

В работе произведен примерный расчет страховой и накопительной частей пенсии. При выполнении исследования использованы методы анализа, сравнения и обобщения. В качестве информационного обеспечения послужили отчетные данные Пенсионного фонда.

4. Результаты

До 2010 года Пенсионный фонд формировался за счет поступлений от налогов и дополнительных средств из федерального бюджета.

Реформа ЕСН делится на два этапа. С 1 января 2010 года осуществлен переход на страховые взносы и объединены страховая и базовая части пенсий без увеличения ставки налога, так как увеличение налоговой нагрузки на бизнес в условиях кризиса не представляется целесообразным. Запланированное правительством повышение ставки налога перенесено на 2011 год. При переходе на страховые взносы пенсия будет зависеть не от объема бюджета, а непосредственно от работы будущего пенсионера.

Данная реформа необходима, но не решает всех проблем. По оценкам С. Синельникова-Мурылева, ректора Всероссийской академии внешней торговли Минэкономразвития России, при дальнейшем бездействии к 2020 году дефицит пенсионной системы превысил бы 6% ВВП. И, прежде всего, это произойдет при отсутствии индексации шкалы ЕСН. Поэтому реформирование единого социального налога — нужная мера. Другой вопрос в том, что принесет реформа: положительный эффект или отрицательный.

В научной среде замена налога на взносы считается правильной, ведь налог характеризуется индивидуальной безвозмездностью и безвозвратностью, тогда как страховые взносы «возвращаются» при наступлении страхового события (выплата пенсий при наступлении пенсионного возраста), что отражает взаимосвязь страховых взносов и социально-страхового обеспечения [3].

Рассмотрим разницу в уплате единого социального налога в части пенсионного страхования и страховых взносов по новому законодательству (табл. 1).

Из таблицы 1 видно, что налоговая база по действующей ранее системе подразделялась на три категории: до 280 тысяч, от 280 до 600 тысяч, свыше 600 тысяч рублей. Причем по третьей категории отчисления шли только на финансирование базовой части пенсии.

Таблица 1. Система финансирования пенсионного обеспечения до 2010 г. (%)

		Налоговая база, тыс. руб		
		до 280	от 280 до 600	свыше 600
Страховая часть пенсии	для лиц 1966 г.р. и старше	14,0	5,5	0,0
	для лиц 1967 г.р. и моложе	8,0	3,1	0,0
Накопительная часть пенсии	для лиц 1966 г.р. и старше	0	0	0
	для лиц 1967 г.р. и моложе	6,0	2,4	0,0
Базовая часть пенсии		6,0	2,4	2,0
Итого отчисления в пенсионный фонд		20,0	7,9	2,0
Справочно	в другие внебюдж. фонды	6,0	2,1	0,0
	ЕСН	26	10	2

По новой схеме для работодателей база для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо устанавливается в сумме, не превышающей 415 тыс. рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода (табл. 2).

Если заработок работника с учетом премий и иных выплат составил, к примеру, 490 тысяч рублей в год, то с 415 тысяч рублей работодатель обязан начислить и уплатить страховые взносы, а с оставшихся 75 тысяч рублей начисление и уплата страховых взносов не производится. Такие сотрудники могут воспользоваться программой государственного софинансирования пенсионных накоплений, перевести накопительную часть пенсии в негосударственную управляющую компанию либо в НПФ, самостоятельно производить отчисления

ТАБЛИЦА 2. Система финансирования пенсионного обеспечения в 2011 г. (%)

		Налоговая база, тыс. руб	
		до 415	свыше 415
Страховая часть пенсии	для лиц 1966 г.р. и старше	16,0	0
	для лиц 1967 г.р. и моложе	10,0	
Накопительная часть пенсии	для лиц 1966 г.р. и старше	0	
	для лиц 1967 г.р. и моложе	6,0	
Солидарный тариф		10,0	
Итого отчисления в пенсионный фонд		26,0	
Справочно	в другие внебюдж. фонды	8,0	
	Совокупная ставка взносов	34	

в негосударственный пенсионный фонд. Предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной индексации в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации. Страховой тариф в 2010 году остается на уровне сегодняшней ставки ЕСН – 26%, а с 2011 года предусмотрено его увеличение до 34% [8].

Таким образом, под видом перехода к страховой системе вводится резко регрессивная шкала ставок налога, то есть увеличивается налоговая нагрузка на прибыль и заработную плату, что противоречит современной общемировой тенденции.

Получается, что уровень налогообложения заработной платы отчислениями на обязательное пенсионное обеспечение в России после проведения реформы станет выше, чем во Франции, Германии, Швеции, Австрии и других развитых странах (табл. 3) [2].

ТАБЛИЦА 3. Ставка обязательных взносов на пенсионное обеспечение в странах мира (%)

Страна	Ставки		
	работники	работодатели	итого
Южная Корея	4,50	4,50	9,00
Канада	4,95	4,95	9,90
Япония	7,32	7,32	14,64
Франция	6,65	8,30	14,95
Швеция	7,00	10,21	17,21
Германия	9,95	9,95	19,90
Австрия	10,25	12,25	22,50
Россия	0,00	26,00	26,00

К тому же, Россия — единственная из ведущих стран организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в которой обязательства по отчислению взносов частично не переложены на работников.

Еще один аспект реформирования ЕСН — возможность избавиться от «серых» схем оплаты труда.

По заявлению С. Афанасьева, директора департамента развития социального страхования и гособеспечения Минздравсоцразвития, оплата «в конвертах» по оценкам экспертов составляет до 5 процентных пунктов ВВП [8].

Введенный 9 лет назад ЕСН не привел к росту собираемости налогов с фонда оплаты труда, а, наоборот, Пенсионный фонд Российской Федерации не досчитался 3,3 триллиона рублей за счет «серых» схем оплаты труда [8].

Но если принять в учет то, что шкала ставок выросла, напрашивается вопрос, изменится ли ситуация с теневой экономикой? Ведь малые и средние предприятия опять окажутся под ударом и снова

станут скрывать реальные заработные платы работников, что естественно скажется на взносах в Пенсионный фонд, и, следовательно, на размерах будущих пенсий.

А если смотреть еще глубже, то усиление налоговой нагрузки вынудит многие малые предприятия уйти с рынка, что грозит ростом безработицы, особенно в малых городах.

На конец 2009 года пенсия состояла из трех частей:

- базовая часть — формировалась почти исключительно за счёт прямых бюджетных дотаций;
- страховая часть — её обеспечивал работодатель, перечисляя в ПФР часть фонда оплаты труда (в виде единого социального налога — ЕСН);
- накопительная часть — формировалась работодателем (на лицевой счет работников младше 1967 г.р. перечислялось 6% фонда оплаты труда).

Все эти части жили своей жизнью, по-разному исчислялись и индексировались. Но эта система с начала 2010 года упрощается. Базовая и страховая части стали финансироваться из одного источника — страховых взносов, уплачиваемых работодателем, которые заменили ЕСН. Объединенные базовая и страховая части пенсии называются «расчётным пенсионным капиталом» (РПК). Если раньше базовая и страховая части индексировались отдельно и по разным правилам, то теперь страховая часть индексируется в соответствии с ростом средней заработной платы, но не выше роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера.

С накопительной частью пенсии особых перемен не произошло. Взнос из фонда зарплаты, который шёл на накопительную часть пенсии, т.е. 6%, останется без изменений. На первый взгляд все будет хорошо. Для того, чтобы более полно отразить последствия изменений, был выполнен гипотетический расчет накопительной и страховой пенсии для женщины 1975 года рождения.

Трудовой стаж начался с 1993 г. Так как пенсионный возраст наступает в 55 лет, то она выйдет на пенсию в 2030 году.

Заработная плата в 2009 году составила 156 тыс. руб., на страховой части лицевого счета находилось 60 тыс. руб. В 2009 году работодатель перечислил на её страховую часть пенсии 21,84 тыс. руб. (14% от заработной платы).

На начало 2010 года на страховой части Пенсионного фонда остаток будет составлять:

$$60 + 21,84 = 81,84 \text{ тыс. руб.}$$

У данной сотрудницы стаж работы в период с 1993 до 2001 гг. — 8 лет, поэтому имеющаяся сумма накоплений (81,84 тыс. руб.) увеличивается на 10% (8,184 тыс. руб. — сумма валоризации) и получается 90,02 тыс. руб. На накопительную часть пенсии валоризация не распространяется.

В 2010 году при условии неизменной заработной платы на страховой счет поступит 21,84 тыс. руб. (14% от годовой зарплаты в 156 тыс. руб.). К этому добавляется, согласно принятым изменениям в законодательстве, 16% от зарплаты за все оставшиеся до пенсии 20 лет. Все эти годы на счет сотрудницы ежегодно будет поступать по 24,96 тыс. руб. Следовательно, за 20 лет, при условии неизменной заработной платы, на счет поступит 499,2 тыс. руб. Общая сумма страховых накоплений составит:

$$21,84 + 499,2 + 90,02 = 611,06 \text{ тыс. руб.}$$

На конец 2008 года на накопительном счете сотрудницы было 26 тыс. руб. В последующие годы с её ежемесячной зарплаты в 13 тыс. руб. на накопительную часть будут перечисляться 6%, что в сумме составит 0,78 тыс. руб. в месяц, а значит 9,36 тыс. руб. в год. С 2009 по 2030 гг. общая сумма перечислений составит 196,56 тыс. руб. Прибавим уже имеющиеся 26 тыс. руб. и получим 222,56 тыс. руб.

Общая сумма страховой и накопительной пенсии составит 833,62 тыс. руб. (611,06+222,56), которую делим на 228 месяцев «периода дожития», т.е. то время, в течение которого государство рассчитывает, что не позднее этого срока человек уйдет в мир иной и освободит его от обязанности содержать пенсионера, и получаем 3656 руб. Это и будет ежемесячная пенсия. Согласно расчетам сумма пенсии получилась небольшая.

Одна надежда на принятый закон №212-ФЗ, который ясно дает понять, что государство будет выплачивать пенсии из расчета годового заработка до 415 тысяч рублей. Как видно, реформа ЕСН в части пенсионного обеспечения оценивается скорее негативно. Но есть в

принятом законе и положительные стороны. Так, в статье 9 говорится, что не подлежат обложению страховыми взносами суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. До 2010 года суммы взносов в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) облагались единым социальным налогом. Налогообложению подлежал и доход, полученный от инвестирования средств (20%). Кроме того, участник НПФ уплачивал подоходный налог в размере 13% при получении пенсии [6].

Отмена налогообложения взносов делает российскую пенсионную систему более цивилизованной.

5. Выводы

Подводя итог, следует отметить, что реформирование единого социального налога было встречено участниками российского бизнеса довольно негативно.

Реформа была задумана с целью снижения налогового бремени, одновременно с отменой подоходного налога с пенсионных выплат граждан. Но в реальности платежей и проверок стало больше, отчетность и администрирование платежей усложнились. В целом реформа возвращает страну к ситуации, которая была в России до введения ЕСН. Увеличения собираемости или роста абсолютного размера взносов, по прогнозам аналитиков, не произойдет.

Более того, эксперты считают, что дальнейшее увеличение взносов, намеченное на 2011 год, приведет к возврату серых схем налоговой оптимизации. Малый бизнес снова уйдет в тень, как и раньше реальная заработная плата работников будет скрываться.

Как оказалось, единственный положительный момент — освобождение взносов в негосударственные пенсионные фонды от налогов. Пенсионная система стала более прозрачной. Это новшество вселяет надежду, что роль негосударственного пенсионного обеспечения будет расти, и доверие граждан к негосударственным пенсионным фондам (НПФ) увеличится.

Естественно, что мгновенных результатов не будет. Участники пенсионного рынка не считают, что реформа приведет к резкому увеличению отчислений в НПФ в ближайшие два-три года. Пока еще чувствуются последствия финансового кризиса, к тому же, как обычно все новое вызывает настороженность, поэтому большой отдачи от закона ожидать не стоит.

Список литературы

- [1] Федеральный закон №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» [Электронный ресурс]. <http://www.garant.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [2] Назаров В., Синельников-Мурылев С. *О стратегии совершенствования российской пенсионной системы* // Экономическая политика, № 3, 2009, с. 150–177.
- [3] Борзунова О. Г. *Реформа ЕСН: проблемы и недостатки*, [Электронный ресурс]. <http://www.delo-press.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [4] *Влияние реформирования ЕСН на теневую экономику: негласный сговор или конфликт интересов*, [Электрон. ресурс]. <http://historyofeconomics.narod.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [5] Володин В. *ЕСН: девять лет сомнений*, [Электронный ресурс]. <http://www.saldo.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [6] Мазунин А. *Пенсии отправили в налоговую гавань*, [Электронный ресурс]. <http://www.promagrofond.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [7] *Что нас ждет в связи с отменой ЕСН: обзор нового закона*, [Электронный ресурс]. <http://www.klerk.ru> (Доступ 30.01.2010).
- [8] Шишкина Я. *Замена ЕСН страховыми взносами: чем это грозит предпринимательству?*, [Электронный ресурс]. <http://www.delo-press.ru> (Доступ 30.01.2010).

УГП, 5Э53

N. Y. Bulanova. *The analysis of transition from the uniform social tax to insurance payments in the Pension Fund of the Russian Federation* // Proceedings of Junior research and development conference of Ailamazyan Pereslavl university. — Pereslavl, 2010. — p. 25–34. (*in Russian*).

ABSTRACT. Transition from the uniform social tax to insurance payments in the Pension fund of the Russian Federation is described, hypothetical calculation of memory and insurance pension is executed in the given work.

Key Words and Phrases: insurance payments, the uniform social tax, Pension fund of the Russian Federation, pension, pension system.