

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

© 2018 Петрова С.А.¹, Бочкарёва Е.В.²

¹Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

²ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»,
г. Самара, Россия

Статья посвящена проблеме администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Авторы рассматривают актуальные вопросы, непосредственно связанные с передачей функций администрирования страховых взносов налоговым органам.

Ключевые слова: страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, функция контроля уплаты страховых взносов, администрирование страховых взносов, администрирование страховых взносов налоговым органом.

Страхование как явление социальное сегодня трактуется как финансово-хозяйственная операция, заключающаяся в возмещении, а также предотвращении вреда или ущерба от наступления страхового случая учреждением, которое создает определенный денежный фонд, состоящий из взносов, уплачиваемых организацией или лицом. В свою очередь как институт права, страхование представляет собой общественные отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов).

Подчеркнем, что страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – индивидуально-возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете.

Следовательно, предоставление отчетности и своевременная уплата страховых взносов – это основная обязанность страхователя в обязательном страховании. В целях соблюдения и обеспечения правовых основ обязательного пенсионного и медицинского стра-

хования в деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации появилась функция контроля уплаты страховых взносов, которая получила название «администрирование страховых взносов», что более полно отражает ее значение и предполагает в себе не только мероприятия по контролю уплаты страховых взносов. Под администрированием страховых взносов понимают мероприятия по проверке правильного исчисления, своевременной и полной уплаты страховых взносов, в установленные законодательством сроки отчётности страхователей, взыскания задолженностей и учета платежей.

В настоящее время в России планомерно ведется работа по созданию единой системы администрирования и сбора налогов, таможенных платежей и страховых взносов. Важным шагом в этом направлении стало то, что с 1 января 2017 года функции администрирования страховых взносов переданы налоговым органам.

Необходимо указать на то, что в период с 01.01.2010 и по настоящее время задолженность по уплате страховых взносов существенно возросла и превысила 300 млрд руб. Соответственно, это отразилось на размере дефицита внебюджетных фондов, покрываемом трансфертами из федерального бюджета. Учитывая эффективность работы Федеральной налоговой службы (ФНС) России и территориальных налоговых органов в сфере налогового администрирования, Правительство РФ во исполнение Указа Президента РФ

от 15.01.2016 № 13 было принято решение о передаче функций администрирования страховых взносов именно налоговым органам.

Во исполнение Указа Президента РФ Федеральной налоговой службой был разработан специальный проект Дорожной карты «Создание единого механизма администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование».

Выделим следующие причины изменений страховых взносов:

- недостаточная эффективность фондов;
- недоимка денежных средств в бюджет;
- необходимость упрощения налогового администрирования;
- снижение налоговой нагрузки;
- возможность стимулирования экономики по средствам реформирования ставок.

Подчеркнем, что ключевыми задачами передачи администрирования страховых взносов ФНС являются следующие предположения:

- снижение расходов за счет сокращения служб контроля;
- повышение качества проводимых проверок;
- значительное уменьшение количества сдаваемой отчетности;
- способствование увеличению собираемости страховых взносов.

Отметим, что целью данной реформы является создание позитивных условий для снижения административных издержек бизнеса за счет уменьшения количества контролируемых служб, повышение качества проводимых проверок, а также значительное сокращение количества сдаваемой отчетности.

ФНС России сохранила существующий порядок исчисления и уплаты страховых взносов без повышения фискальной нагрузки на бизнес. Сохранилась база для исчисления взносов, размеров тарифов и льгот, следовательно, передача полномочий налоговым органам не доставит неудобств плательщикам страховых взносов.

Передача администрирования в налоговую службу потребовала внесения изменений в значительное количество законодательных и подзаконных нормативных актов. В настоящее время действуют изменения, внесенные в Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного стра-

хования» и в Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Приняты поправки в ряд других законодательных актов, в том числе в Закон Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации»; Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»; Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования»; Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Основным законом, который регламентирует передачу функций администрирования страховых взносов в налоговые органы, является Федеральный закон от 03.07.2016 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование». Именно этим нормативным правовым актом установлено то, что начиная с 2017 года контроль за исчислением и уплатой страховых взносов, проведение камеральных и выездных налоговых проверок осуществляется именно налоговыми органами. Соответствующие изменения были внесены в общую часть Налогового кодекса.

Работа с неплательщиками, взыскание страховых взносов, осуществление зачетов и возвратов переплаты по ним, а также иные вопросы, связанные с администрированием страховых взносов, регулируются положениями части первой Налогового кодекса РФ.

Общий тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 26%.

Однако в 2017 - 2018 годах законодатель принял решение сохранить пониженный общий размер тарифа в Пенсионный фонд (ПФ)

РФ на обязательное пенсионное страхование:

1) в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование – 22%;

2) свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 10 %.

Таким образом, общая нагрузка по страховым взносам сохранена и составляет 30%. Увеличение размера тарифа планируется провести в 2019 году - с 30 до 34%.

Для ПФР правило определения предельной базы сохранено в такой же формуле, как было установлено в статье 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», и определяется статьей 421 НК РФ - средняя зарплата по стране, увеличенная в 12 раз с учетом коэффициента. Необходимо отметить, что предельные базы ежегодно пересматриваются.

Таким образом, на налоговые органы возложены следующие функции по администрированию страховых взносов:

- контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов;

- прием расчетов по страховым взносам, начиная с отчетности за I квартал 2017 года;

- взыскание недоимки, в том числе возникшей до 1 января 2017 года;

- зачет (возврат) излишне уплаченных (взысканных) сумм, предоставление отсрочки (рассрочки) по страховым взносам.

В свою очередь, за органами ПФР остались сохранены такие функции, как:

- прием расчетов по страховым взносам за периоды 2010 - 2016 годов, включая прием годовых расчетов за 2016 год;

- контрольные мероприятия по страховым взносам за периоды 2010 - 2016 годов;

- принятие решений о возврате излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов за 2010 - 2016 годы;

- администрирование страховых взносов на страховую пенсию, которые уплачивают граждане, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхо-

ванию;

- администрирование добровольных страховых взносов на накопительную пенсию (Программа государственного софинансирования пенсии).

Передача администрирования страховых взносов налоговым органам поспособствовала наделению плательщиков страховых взносов всеми правами налогоплательщиков, в том числе:

- правом на информационное взаимодействие с налоговыми органами в режиме налогового мониторинга;

- правом на досудебное урегулирование споров.

Концепция передачи Пенсионным фондом РФ администрирования страховых взносов в Федеральную налоговую службу предусматривала, что установление единого администратора по контролю за исчислением, уплатой налогов и страховых взносов будет способствовать укреплению платежной дисциплины плательщиков страховых взносов.

Итак, с началом 2017 года в Российской Федерации произошли изменения по переходу к социальным взносам, которые заменяют действовавший с 2010 года порядок. Страховые взносы в 2017 году переданы для администрирования в налоговые органы. Предполагается, что нововведения упростят налоговое администрирование, поспособствуют повышению собираемости взносов, возможно, снизят налоговую нагрузку. Вводимые новшества являются положительными сигналами для развития бизнеса и стимулирования экономики страны. При этом предлагаемая реформа несет в себе определенные риски. Ее применение приведет к безадресному принципу действия страховых взносов, что непосредственно будет отражаться на общей эффективности механизма администрирования страховых взносов и системе налогообложения в России.

Подводя итог изложенному, необходимо подчеркнуть то, что наблюдается существенная модернизация порядка взимания обязательных страховых платежей в государственные внебюджетные фонды в рамках налогового администрирования.

Однако «переходный период» оказался в настоящее время сложным как для налоговых органов, так и для плательщиков страховых взносов. Появляется много проблем

по администрированию страховых взносов и большое количество справедливых нареканий со стороны налогоплательщиков. Основная проблема – данные налогового органа не совпадают с данными плательщика.

Вместе с тем нет сомнений что, имея в арсенале мощный профессиональный аппарат управления с передовыми технологиями, на-

логовые органы оперативно адаптируются к новым условиям администрирования и качественно изменят положение дел с собираемостью страховых взносов, что в последствии отразится на благосостоянии самых незащищенных слоев населения – пенсионеров.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 07.03.2018).
2. Указ Президента РФ от 15.01.2016 N 13 «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования».
3. Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
4. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
5. Федеральный закон от 03.07.2016 N 250-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование».
6. Письмо Минфина России от 01.09.2017 N 02-07-10/56402 «Об администрировании страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование».
7. Письмо ФНС России от 02.02.2016 N БС-4-11/1539 «О проекте Дорожной карты».
8. Недосекова Е.С. Актуальные вопросы и финансово-правовое значение передачи налоговым органам РФ администрирования страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды // Юрист. 2017. N 4. С. 42 - 46.

ADMINISTRATION OF INSURANCE CONTRIBUTIONS TO MANDATORY PENSION INSURANCE

© 2018 S.A. Petrova¹, E.V. Bochkareva²

¹Samara University of Public Administration "International Market Institute", Samara, Russia

²Samara State Economic University, Samara, Russia

²Russian Pension Fund (State Company) in the Octyabrskiy and Sovetskiy districts of Samara city.

The article is devoted to the problem of managing the insurance contributions for compulsory pension insurance. The authors consider current issues directly related to the transfer of the functions of administering insurance contributions to tax authorities.

Keywords: insurance contributions for compulsory pension insurance control of insurance contribution payment, administration of insurance contributions, administration of insurance contributions by the tax authority.