

НОВЕЛЛЫ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О СОЦИАЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

Е. В. Ушакова – преподаватель кафедры гражданского права Омского юридического института

В связи с принятием Федеральных законов № 212-ФЗ¹ и № 213-ФЗ² система уплаты страховых взносов в Российской Федерации подвергается принципиальным изменениям.

С 1 января 2010 г. единый социальный налог³ будет заменен страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. При этом изменения не коснутся правоотношений, связанных с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также правоотношений, связанных с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, которые регулируются федеральными законами о соответствующих видах обязательного социального страхования⁴.

Напомним, что в настоящее время при регрессивной шкале взимания единого социального налога все работодатели с начисленной работнику заработной платы отчисляют в налоговые органы единый социальный налог в виде процента от заработной платы, поступления от которого распределяются между государственными внебюджетными фондами: Пенсионным фондом Российской Феде-

рации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным и территориальным фондом обязательного медицинского страхования в определенном соотношении. Ставка налога по действующему законодательству зависит от налоговой базы на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года. Так, если заработная плата работника в год не превышает 280 000 рублей, работодатель отчисляет 26 %: из которых 20 % – в федеральный бюджет, 2,9 % – в Фонд социального страхования Российской Федерации, 1,1 % – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и 2 % – в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

С 1 января 2010 г. вместо единого социального налога работодатели будут уплачивать страховые взносы не через налоговые органы, а напрямую в каждый из внебюджетных фондов в виде установленного процента. При этом фонды получают право осуществлять контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов. Однако следует отметить, что такими полномочиями наделены только Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, поскольку Пенсионный фонд осуществляет контроль в отношении страховых взносов не только на обязательное пенсионное страхование,

¹ См.: *О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования* : федер. закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ // Российская газета. 2009. 28 июля.

² См.: *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 страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»* : федер. закон от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ // Российская газета. 2009. 29 июля.

³ Права и обязанности участников отношений, возникшие по единому социальному налогу, истекающие до 1 января 2010 г., осуществляются в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации с учетом положений главы 24, действующей до 1 января 2010 г.

⁴ См.: *О медицинском страховании граждан Российской Федерации* : Закон Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-1 // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1991. № 27. Ст. 920 ; *Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний* : федер. закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ // Российская газета. 1998. 12 авг.

уплачиваемых в Пенсионный фонд, но и на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования.

Таким образом, с 2010 г. проверки страховых взносов будут проводить не налоговые органы, как сегодня, а Пенсионный фонд и Фонд социального страхования в соответствии с их полномочиями. За Фондом социального страхования остается право контролировать правильность выплаты обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Кроме этого, согласно Закону № 212-ФЗ возник новый вид юридической ответственности – ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах, что непосредственно повлекло за собой внесение поправок в действующее законодательство⁵.

До введения в действие ч. 2 Налогового кодекса Российской Федерации Пенсионный фонд осуществлял контроль и проводил проверки по взносам в Пенсионный фонд, но затем эти функции передали налоговым органам. За последние годы все налогоплательщики к этому порядку привыкли, да и у Пенсионного фонда сегодня нет соответствующих служб. На практике такие нововведения создадут достаточно проблем. Сейчас идет работа над передачей сведений по налогоплательщикам из налоговой инспекции в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования. Поэтому представляется целесообразным сделать акты сверки с налоговой инспекцией по взносам в Пенсионный фонд на обязательное пенсионное страхование, а также выверить все платежи и начисления.

Новым законодательством определен верхний предел налоговой базы, с которой работодатель обязан начислять страховые взносы. Этот предел установлен в размере 415 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода. Если в течение года общая сумма начисленной работнику зарплаты превысит 415 000 рублей, обязанность делать отчисления во внебюджетные фонды за этого работника у работодателя прекращается. При этом отметим, что регрессивной шкалы, действующей на сегодняшний день, не предусмотрено. Величина 415 000 рублей подлежит ежегодной индексации в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации, но только с 1 января 2011 г.

Размер отчислений по сравнению с единым социальным налогом увеличен, но увеличенная ставка будет действовать только с 2011 г. и составит 34 %: 26 % – в Пенсионный фонд, 2,9 % – в Фонд социального страхования, 2,1 % – в Федеральный

фонд обязательного медицинского страхования и 3 % – в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Изменения законодательства о страховых взносах затронули пособия по временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Во-первых, перечень пособий, которые оплачиваются за счет средств Фонда обязательного социального страхования, будет сокращен. В него войдут следующие пособия для работающих граждан:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- социальное пособие на погребение.

Пособия неработающим гражданам, федеральным органам исполнительной власти, женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организаций, и иным категориям граждан, предусмотренным Федеральным законом от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющих детей», а также оплата стоимости путевок для детей застрахованных граждан в системе обязательного социального страхования будут выплачиваться из бюджетных средств.

Во-вторых, с 2010 г. отменяется ограничение размера пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и ежемесячного пособия по уходу за ребенком. Согласно новым правилам, пособия будут исчисляться в размере 100 % от фактического заработка застрахованного лица, на который начисляются страховые взносы на обязательное социальное страхование. Максимальный размер пособий будет соответствовать максимальной заработной плате, при которой осуществляются отчисления на социальное страхование. На наш взгляд, такая схема исчисления указанных пособий позволит повысить уровень социальных выплат работникам разных сфер, независимо от размера их заработной платы.

Новое законодательство затронуло и правоотношения по социальному страхованию индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов. Так, с 2010 г. индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты будут уплачивать не только фиксированные взносы в Пенсионный фонд, но и взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, при

⁵ См.: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ (глава 15) // Российская газета. 2001. 31 дек.

этом ставки фиксированных платежей также будут увеличены.

Поскольку новое законодательство начнет свое действие только с 1 января 2010 г., возникнет множество вопросов по применению тех или иных норм, в связи с этим в целях единообразного применения Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 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» соответствующие разъяснения будут даваться в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации. Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2009 г. № 731 право издавать соответствующие разъяснения предоставлено Министерству здравоохранения и социального развития⁶. В связи с этим в переходный для предприятий 2010 г. для

правильного исчисления и своевременной уплаты страховых взносов необходимо руководствоваться не только письмами Министерства финансов, но и разъяснениями Министерства здравоохранения и социального развития, а также письмами Пенсионного фонда и Фонда социального страхования.

Таким образом, поэтапная реализация реформы единого социального налога путем отмены регрессивной шкалы взимания налога повлечет соответствующее увеличение налоговых поступлений, что поможет решить проблему с дефицитом бюджетов фондов, но вместе с тем не снимает проблемы повышения нагрузки на работодателей. При переходе к новой системе начисления социальных взносов в 2010 г. и применении единой ставки страховых взносов с 26 % до 34 % в 2011 г. для большинства предприятий увеличится налоговая нагрузка на фонд оплаты труда, что может вызвать снижение официального уровня занятости, а также распространение теневых форм оплаты труда.

⁶ См.: *Об издании разъяснений по единообразному применению Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»* : постановление Правительства Российской Федерации от 14 сент. 2009 г. № 731 // Российская газета. 2009. 24 сент.