

РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТА

Павлова Юлия Константиновна

Магистрант

Вятский государственный университет, г. Киров

Аннотация. В данной статье рассмотрены социальные налоги, как источник дохода внебюджетных фондов. Проанализированы страховые взносы предприятия Кировской области. Рассмотрен опыт зарубежных стран.

Ключевые слова: Экономическая безопасность, внебюджетные фонды, страховые взносы, ставки, Налоговый кодекс.

Современная налоговая система находится в нестабильном состоянии, что влечет за собой негативные последствия в социально-экономических и налоговых отношениях, следовательно, отрицательно влияет на экономическую безопасность страны.

Обеспечение экономической безопасности страны является одним из важных направлений в политике России. Следовательно, данная тема является весьма актуальной [3].

Хмелев С. А. в статье «Налоговый учет как важный элемент обеспечения комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации» отмечает, что эффективная налоговая политика является важным экономическим регулятором обеспечения экономической безопасности, как государства, так и организации [5].

В экономическом аспекте предприятие считается состоятельным, если оно способно осуществлять платежи в государственные бюджетные и внебюджетные фонды, имеет возможность обеспечить взаиморасчеты с кредиторами, добросовестно выполнять социально-экономическую функцию, обеспечивать занятость населения, своевременно производить расчет заработной платы. То есть выполнение компаниями возложенных на них социально-экономических обязанностей приводит к становлению благополучного общества в целом.

Консолидированный бюджет является наиболее известной формой организации финансовых ресурсов в общегосударственном масштабе. Консолидированный бюджет – это свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ без учёта бюджетов государственных внебюджетных фондов ГВБФ и межбюджетных трансфертов. Консолидированный бюджет субъекта РФ - представляют собой свод регионального бюджета, местных бюджетов территорий, административно входящих в субъект Федерации и бюджета государственного территориального фонда обязательного медицинского страхования ТФОМС.

Для обеспечения социальных и экономических потребностей отдельных групп населения или общества в целом существуют внебюджетные фонды. Внебюджетные фонды способствуют развитию общества.

Бюджетный дефицит и инфляция являются одними из важных факторов для образования внебюджетных фондов.

В настоящее время в России функционируют три федеральных социальных внебюджетных фонда:

- 1) Пенсионный фонд РФ;
- 2) Фонд социального страхования РФ;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Финансирование внебюджетных фондов происходит за счет поступлений страховых взносов, уплачиваемых организациями и ИП за работников, а также физическими лицами в статусе ИП.

С 1 января 2017 Налоговый кодекс РФ дополнен главой 34 «Страховые взносы». Глава 34 НК РФ регулирует все положения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов.

Так, под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования [4].

В 2018 году ставка страховых взносов составляет:

- взносы в ПФР – 22%;
- отчисления в ФФОМС – 5,1%;
- ФСС – 2,9%.

Максимально возможный размер базы по взносам в текущем году составляет:

- в Пенсионный фонд — 876 000 руб. Ставка может быть уменьшена, если показатель достиг установленного лимита;
- в ФСС — 755 000 руб. При достижении этого показателя, ставка будет равна нулю.

Если размер фонда для начислений в ПФР превысит лимит, то тариф будет снижен до 10%.

Один из недостатков налоговой системы России состоит в том, что развитие экономики страны и деятельность непосредственных субъектов-предприятий часто не совпадает. Налоговая система развивается сама по себе, а предприятия, испытывая высокое налоговое бремя - сами по себе. Многие предприятия поставлены на грань убыточности и банкротства.

Изменения и нововведения в налоговой политике носят довольно частый характер, что оказывает значительное влияние на бухгалтерский учет и анализ финансового состояния предприятия.

Для наглядности рассмотрим, какое бремя несет предприятие при уплате страховых взносов за работников. Для примера возьмем предприятие Кировской области, которое занимается производством мебели.

Компания является крупным налогоплательщиком и находится на общей системе налогообложения. Анализируемая организация характеризуется следующими основными показателями: валюта баланса: 1587493 тыс.руб., остаточная стоимость основных средств: 91895 тыс.руб., выручка: 3345612 тыс.руб., чистая прибыль: 19596 тыс.руб. Предприятие находится в кризисном состоянии.

Проведем анализ сумм, начисленных к уплате по страховым взносам за 2015-2017 г.

Таблица 1. Суммы страховых платежей, начисленные у анализируемого предприятия за 2015-2017 г., руб.

Виды уплачиваемых налогов	2015 г	2016 г	2017 г	Абсолютное изменение (2016-2015)	Абсолютное изменение (2017-2016)
Расчеты по социальному страхованию	2207181,67	1875759,49	1787239,86	-331422,18	-88519,6
Расчеты по пенсионному обеспечению	18354728,7	15391722,4	14956095	-2963006,3	-435627
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	4572842,28	3799594,18	3685781,4	-773248,1	-113813
Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний	195286	148646,77	144261,5	-46639,23	-4385,27
ИТОГО	25330038,65	21215722,8	20573377,8	-4114315,81	-642345

Как видно из таблицы страховые взносы снижаются за весь анализируемый период. Компания находится в кризисном положении, а налоговое бремя на предприятии не уменьшается, следовательно, компания вынуждена была сокращать рабочую силу. Следовательно, социальные выплаты с каждым годом начисляются меньше. В результате уменьшились поступления в социальные внебюджетные фонды.

Далее рассмотрим практику применения социальных налогов в зарубежных странах. В большинстве зарубежных стран социальные налоги являются одними из основных налогов и, как правило, занимают одно из ведущих мест в формировании доходов бюджета.

По данным интернет-статьи «Анализ социальных налогов зарубежных стран» можно заметить, что социальные налоги, например, во Франции и США, носят прогрессивных характер.

Для Франции характерны следующие социальные налоги и ставки:

- 1) налог на развитие профессионального образования. Ставки налога - 0,5% с надбавкой 0,1%;
- 2) социальный налог на заработную плату. Он вносится в бюджет по ставке 4,5% для фонда заработной платы в сумме 35 900 франков, по ставке 8,5% в интервале от 35 901 до 71 700 франков и 13,6% для выплат выше указанной суммы;
- 3) сбор на профессиональную подготовку. Если на предприятии более 10 сотрудников, то собственник предприятия обязан финансировать долгосрочную профессиональную подготовку своих сотрудников; на эти цели взимается специальный налог в размере 1,2% от годового ФОТ сотрудника. Если предприятие использует временную рабочую силу, то размер ставки возрастает до 2% годового ФОТ сотрудника. Кроме того, существует дополнительный сбор в размере 0,3% годового ФОТ сотрудника на профессиональную подготовку молодежи;
- 4) сбор на строительство жилья. Ставка налога - 0,65%. Кроме того, если на предприятии более 10 сотрудников, оно обязано участвовать в финансировании жилищного строительства в виде ссуд для своих работников или прямых инвестиций в строительство жилья.

В США, например, взносы в фонды социального страхования занимают второе место в доходах бюджета. В США применяются следующие взносы: налог на цели социального страхования, налога на обеспечение медицинского обслуживания, взносы в федеральный фонд пособий по безработице. При формировании бюджета страны ставки социальных взносов уточняются при и поэтому колеблются в определенных пределах.

Социальные налоги и ставки в США:

1. Налог на цели социального страхования составляет 12,4% от фонда оплаты труда. Его уплачивают в равной мере по 6,2% работодатель и наемный работник. Но облагается не весь фонд заработной платы, а 76 200 долл. США в год в расчете на каждого занятого.
2. Налог на обеспечение медицинского обслуживания составляет 2,9% от фонда оплаты труда и оплачивается в равной мере между работником и работодателем.

3. Взносы в федеральный фонд пособий по безработице делают только работодатели из расчета 6,5% фонда оплаты труда при максимальной величине налогооблагаемой заработной платы 7 тыс. долл. США в год [1].

Франция и США применяют прогрессивные ставки, а в России применяются регрессивные. В РФ работник, чья заработная плата превышает 810000 рублей в год, платит в пенсионный фонд 10% от ФОТ, а если превышает 755000 рублей, то платит ставку 0%, то есть не платит вовсе в федеральную службу социального страхования.

Но применение регрессивной шкалы для многих организаций не реально. Организация может применить регрессивную шкалу в текущем году, только при условии выплаты достаточно высокой средней заработной платы. Предложения по устранению этого недостатка такие: применять регрессивную шкалу ставок не по отношению к начисленным доходам отдельных работников, а в целом по организации.

Достаточное финансирование мероприятий по государственному пенсионному и социальному обеспечению и медицинской помощи обеспечивается за счет правильности организации учета и налогообложения расчетов по страховым взносам на предприятии.

Оптимизация налоговой системы РФ и снижение налоговой нагрузки предприятия в части страховых взносов приведёт к снижению себестоимости продукции (работ, услуг) в этом секторе экономики, росту прибыли и увеличению налоговых поступлений в бюджет. Одновременно, появление дополнительных средств у производителя расширит возможности инвестирования нового производства или его реконструкции и расширения.

Таким образом, высокая налоговая нагрузка способствует снижению поступлений в бюджет государства. Также высокая налоговая нагрузка, частые изменения в налоговом законодательстве, сложность в расчетах налогов влечет ухода бизнеса в «тень». Вследствие этого экономическая безопасность страны находится под угрозой. Налоговая безопасность является одним из ключевых элементов, так как от нее зависит пополняемость денежными и финансовыми ресурсами бюджетов всех уровней РФ. Необходимо совершенствовать действующую налоговую политику и налоговую систему РФ, в частности в рамках применяемых социальных налогов.

Список литературы:

1. Анализ социальных взносов зарубежных стран <http://www.financeroad.ru/rofs-242-1.html> (дата обращения: 10.10.2018).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. От 03.08.2018) // URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.10.2018).

3. Насырова Г.М. Налогообложение, как один из факторов, влияющих на экономическую безопасность предприятий В РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 5(53). URL: [https://sibac.info/archive/economy/5\(53\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/5(53).pdf) (дата обращения: 11.10.2018).
4. Страховые взносы // Федеральная налоговая служба — URL <https://www.nalog.ru/RN77/TAXATION/insprem/> (дата обращения: 10.10.2018).
5. Хмелев С. А. Налоговый учет как важный элемент обеспечения комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации // Молодой ученый. — 2014. — №21.2. — С. 55-59. <https://moluch.ru/archive/80/14508/> (дата обращения: 10.10.2018).