DOI: 10.17117/na.2016.11.01.404

<http://ucom.ru/doc/na.2016.11.01.404.pdf>

Поступила (Received): 28.11.2016

Данчина К.В.

Соотношение понятия обязательного страхового платежа во внебюджетные фонды с налогом по законодательству Российской Федерации

Danchina K.V.

Compare of the concept of mandatory insurance contributions to social funds and tax in accordance to law in the Russian Federation

Статья посвящена сравнительному анализу понятий обязательный страховой взнос во внебюджетные фонды и налог. Оба платежа являются обязательными, обладают аналогичными элементами, но регулируются по-разному. Автор сравнивает данные понятия в соответствии с российским законодательством
Ключевые слова: обязательные страховые платежи, внебюджетные фонды, налог, Российская Федерация

The article is devoted to comparative analysis of the concepts mandatory insurance contributions to the extrabudgetary funds and tax. Both payments are mandatory, they have the same elements, but are regulated differently. The author compares these concepts in accordance with the Russian legislation

Key words: mandatory insurance contributions, tax, law, Russian Federation

Данчина Кристина Владимировна

Магистрант

Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики»
г. Москва, ул. Мясницкая, 20

Danchina Kristina Vladimirovna

Master

National research university «Higher school of economics»
Moscow, Myasnitskaya st., 20

С целью выполнения распределительной функции государством создаются различного рода фонды, позволяющие осуществить вторичное распределение (перераспределение) денежной формы национального дохода и обеспечить условия его рационального использования. Разновидностью таких фондов являются внебюджетные фонды РФ – Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) и Фонд социального страхования (ФСС) РФ – создаваемые органами государственной власти за счет источников целевого назначения денежные фонды (обособленные по определенному основанию денежные средства) за рамками бюджета, предназначенный для финансирования расходов, направленных на реализацию конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, медицинскую помощь и охрану здоровья.

Часто платежи в данные фонды называют налогами, кроме того, их учитывают при расчете налоговой нагрузки. Однако в Налоговом кодексе они не ука-

заны и на законодательном уровне не считаются налогами. Проведем сравнительный анализ по элементам действующих страховых взносов во внебюджетные фонды и наиболее близкому к ним налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

Понятие налога закреплено в пункте 1 статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) [2] и определяется законодателем как «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований». Основным источником налогового законодательства является – Налоговый кодекс Российской Федерации, где установлены налогоплательщики и все обязательные элементы налога. Региональные и местные налоги не могут быть установлены иные, чем предусмотренные Налоговым кодексом. Уплата налога – это конституционная обязанность [1], которая конкретизируется законодательством о налогах.

Общего определения страхового взноса законодатель не установил. На основе законодательных определений по отношению к каждому отдельному фонду [3, 4, 5, 6] было выведено следующее определение. **Страховой взнос** – обязательный платеж, уплачиваемые в соответствующий фонд (ПФ, ФОМС, ФСС) страхователями и обладающие обезличенным характером (а также индивидуально возмездные обязательные платежи на получение накопительной части пенсии), целевым назначением которых является обеспечения прав застрахованного лица на получение обязательного страхового обеспечения в случае наступления страхового случая.

Налогоплательщиками НДФЛ являются физические лица, налоговые резиденты РФ, а также нерезиденты, которые получают доходы от источников в РФ. Налоговым кодексом предусмотрены случаи, когда обязанность по уплате возлагается на налогового агента у источника выплаты дохода. Страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, выступают, во-первых, лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, во-вторых, самозанятые (частнопрактикующие) лица. В случае с самозанятыми лицами страхователь и застрахованное лицо совпадают. В остальных случаях – идет речь о страховании в пользу третьих лиц. Страхованию подлежат не только граждане РФ, но и постоянно или временно проживающие и временно пребывающие на территории РФ иностранные граждане или лица без гражданства. Обобщив, допускается сказать, что все лица, получающие доходы по трудовым и гражданско-правовым договорам у источников в РФ, подлежат обязательному социальному страхованию, как и обложением НДФЛ.

Объектом НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками. Для налоговых резидентов это общемировой доход, а для нерезидентов – только доход от источников в РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы (в денежной и в натуральной формах, материальная выгода), право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика в налоговом периоде.

Объектом обложения страховыми взносами выступают выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров. Базой исчисления является сумма таких выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов.

Предусмотрено несколько налоговых ставок НДФЛ в зависимости от субъекта или вида получаемого дохода. Тарифы* страховых взносов устанавливаются в зависимости от фонда зачисления и категории плательщиков.

НДФЛ, подлежащий к уплате за период, подлежит самостоятельному исчислению. Законодательно обязанность по исчислению может быть возложена на налогового агента (например, работодатель исчисляет, удерживает и перечисляет налог за своих работников).

Исчисление и уплата возложены на плательщиков, которые аналогично налоговым агентам по НДФЛ определяют базу для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица ежемесячно с начала расчетного периода по каждому фонду отдельно. Если речь идет о самозанятых, то они аналогично налогоплательщикам самостоятельно исчисляют и уплачивают свои страховые платежи.

Налоговый период у рассматриваемых платежей совпадает – календарный год. Сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами – не позднее следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода дня (по общему правилу). Страховые взносы перечисляются лицами, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам ежемесячно до 15 числа следующего за отчетным месяцем. Самозанятые плательщики – не позднее 31 числа расчетного периода (календарного года), а при доходе свыше 300000 рублей – до не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Таким образом, НДФЛ и обязательные страховые взносы схожи по элементам. Оба – обязательные платежи, являются проявлением конституционной обязанности. Только налог – конституционная обязанность лиц, признаваемых налогоплательщиками, а страховые взносы во внебюджетные фонды – гарантии государства по социальному обеспечению по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях [1]. Налоги взимаются для обеспечения финансовой деятельности государства в целом. Страховые взносы связываются с финансированием конкретных государственных расходов, имеют целевой и возмездный (при наступлении страхового случая) характер. Индивидуальная возмездность обеспечивается наличием индивидуального лицевого счета у каждого застрахованного лица (для обязательного пенсионного страхования).

Вопрос природы страховых взносов не определен законодателем. Из-за неопределенности взносы то регулируются НК РФ, то выходят за его пределы. Указом Президента РФ от 15.01.2016 №13 [7] было положено начало очередного

этапа реформы обязательных социальных платежей с целью увеличить их собираемость. Во исполнение Указа №13 администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование было передано ФНС, а в НК РФ с 1.01.2017 г. будет действовать новый раздел о страховых взносах.

Поддерживает грядущие изменения и Конституционный Суд РФ. Его подход изменился, что наблюдается в Постановлении от 19 января 2016 №2-П [7]. Суд пришел к выводу, что налоговые отношения по правовой природе схожи с отношениями по уплате страховых взносов, поэтому можно использовать по аналогии нормы, регулирующие рассматриваемые правоотношения. Однако сами понятия налог и обязательный взнос Конституционный суд РФ не сводит воедино. Более ранние позиции Суда отделяли обязательные страховые взносы от налога в силу целевого характера и возмездности [8, 9, 10].

Единый социальный страховой сбор не соответствует понятию сбора, установленного статьей 8 НК РФ. При введении его в НК РФ будет нарушен принцип однократности налогообложения. Один объект (доходы, получаемые по трудовым и гражданско-правовым договорам, налоговая база определяется как сумма такого дохода) за один период (календарный год) будут облагаться дважды.

** В отношении рассматриваемых страховых взносов используется понятие «тарифы» вместо «ставка».*

Список используемых источников:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая).
3. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федер. закон от 29 нояб. 2010 № 326-ФЗ.
4. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации : Федер. закон от 15 дек. 2001 г. № 167-ФЗ.
5. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федер. закон от 29 дек. 2006 № 255-ФЗ.
6. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федер. закон от 24 июл. 2009 г. №212-ФЗ.
7. 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: Указ Президента РФ от 15 янв. 2016 г. №13.
8. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 19 янв. 2016 г. № 2-П по делу о проверке конституционности подпункта «а» пункта 22 и пункта 24 статьи 5 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» в связи с запросами Арбитражного суда города Москвы и Арбитражного суда Пензенской области.
9. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 4 окт. 2005 г. № 436-О по делу об отказе в принятии к рассмотрению запроса Арбитражного суда Иркутской области о проверке конституционности положения абзаца четвертого пункта 3 статьи 243 Налогового кодекса Российской Федерации // Вестник Конституц. Суда Рос. Федерации. 2006. № 1.
10. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 5 фев. 2004 г. № 28-О по делу об отказе в принятии к рассмотрению жалобы общественной организации Тверской областной общественной организации Всероссийского общества инвалидов Заволжского района города Твери на нарушение конституционных прав и свобод статьями 3 и 34 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статьей 10 Федерального закона «О внесении

дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Вестник Конституц. Суда Рос. Федерации. 2004. № 5.

11. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 24 фев. 1998 г. № 7-П по делу о проверке конституционности отдельных положений статей 1 и 5 Федерального закона от 5 февраля 1997 года «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 на 1997 год» в связи с жалобами ряда граждан и запросами судов // Вестник Конституц. Суда Рос. Федерации. 1998. № 3.

© 2016, Данчина К.В.

Соотношение понятия обязательного страхового платежа во внебюджетные фонды с налогом по законодательству Российской Федерации

© 2016, Danchina K.V.

Compare of the concept of mandatory insurance contributions to social funds and tax in accordance to law in the Russian Federation