

УДК 336.02

В.В. **Ольховик**, ассистент*Севастопольский национальный технический университет**ул. Университетская 33, г. Севастополь, Украина, 99053**E-mail: Vladimir_Vitalevich@i.ua***ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ СОЗДАНИЯ ЕДИНОГО СОЦИАЛЬНОГО
ВЗНОСА (НАЛОГА) КАК ЭЛЕМЕНТА ЭФФЕКТИВНОСТИ СОЦИАЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Изучается одна из актуальных проблем внедрения единого социального взноса. Исследуются проекты о едином социальном налоге и взносе. Предлагаются направления усовершенствования социального обеспечения.

Постановка проблемы. В современной кризисной ситуации основными мерами увеличения доходов бюджета являются повышение эффективности работы налоговых органов и легализация доходов населения. Легализации доходов населения препятствует, в частности, налогообложение физических лиц. При этом налогообложение физических лиц непосредственно связано с банковской деятельностью. Прежде всего, это объясняется высокими ставками отчислений предприятий и организаций в социальные внебюджетные фонды, значительно увеличивающими себестоимость произведенной продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг, и тем самым, снижающими прибыль, что способствует поиску путей ухода от уплаты социальных налогов. [1, с. 121]

Одной из существенных статей расходов кредитных организаций является оплата труда сотрудников (с начислениями). Использование «серых» схем выплаты заработной платы выгодно банкам в силу снижения отчислений в бюджет и внебюджетные фонды, увеличения объемных показателей привлечения средств предприятий и физических лиц, а также кредитов, выданных физическим лицам. Однако отрицательной стороной использования таких схем является социальная незащищенность работников предприятий и организаций, в т.ч. и банков, в случае декретов, увольнений и несчастных случаев [1, с. 122].

Мировая практика свидетельствует о повышении роли социальных налогов в формировании финансовой базы государственного социального обеспечения. Поэтому огромное значение и особую актуальность в современных условиях имеют вопрос эффективного функционирования не только налоговой, но и социальной составляющей системы государства.

Анализ последних тенденций и публикаций. Изучение литературных источников показывает, что вопросы налогового и социального законодательства государства рассматривались в научных трудах Е.В. Аристова, В. Боренко, Д.А. Вавулина, Л.И. Гончаренко, М.Л. Седова и других видных экономистов. В последние годы полемика вокруг разработки адекватной социальной политики привлекает внимание не только учёных, но и правительственных чиновников.

Нерешенными вопросами является то, что нет единой точки зрения по поводу ЕСН. Насколько известно, никто никаких актуарных расчетов по предлагаемым ставкам социально-страховых взносов или налогов не делал.

В законодательстве Украины заложено противоречие российского законодательства, которое заложено в предыдущих проектах закона о ЕСН, в частности термин взнос связывают с налогом. Налог - это обязательный безвозмездный платеж в бюджет государства, взимаемый с юридических и физических лиц, а страховые взносы по своему экономическому содержанию платежи, обеспечивающие выплаты при наступлении оговоренных событий. Таким образом, экономическая природа налогов и взносов различна.

Целью статьи является исследование теоретических проблем, связанных с разработкой механизма влияния налогообложения на деятельность кредитных организаций с позиции оптимизации регулирующей функции налогов.

Изложение основного материала. В соответствии с принятым порядком взимания взносов с заработной платы работника в настоящее время в Украине производятся удержания в Пенсионный Фонд (далее - ПФ), в фонд на случай временной потери трудоспособности (далее - ФВПТ), в фонд социального страхования на случай безработицы, а также начисления в фонд страхования от несчастного случая (ФСНС), ПФ, ФВПТ и фонд социального страхования на случай безработицы. Установленные ставки взносов корректируются ежегодно, поэтому необходимо их постоянно отслеживать. Помимо этого необходимо заполнять и подавать отчетность по каждому из начислений и удержаний в соответствующие фонды в установленный срок, что требует значительных затрат средств и времени. Схема процесса удержаний и начислений представлена на рисунке 1.

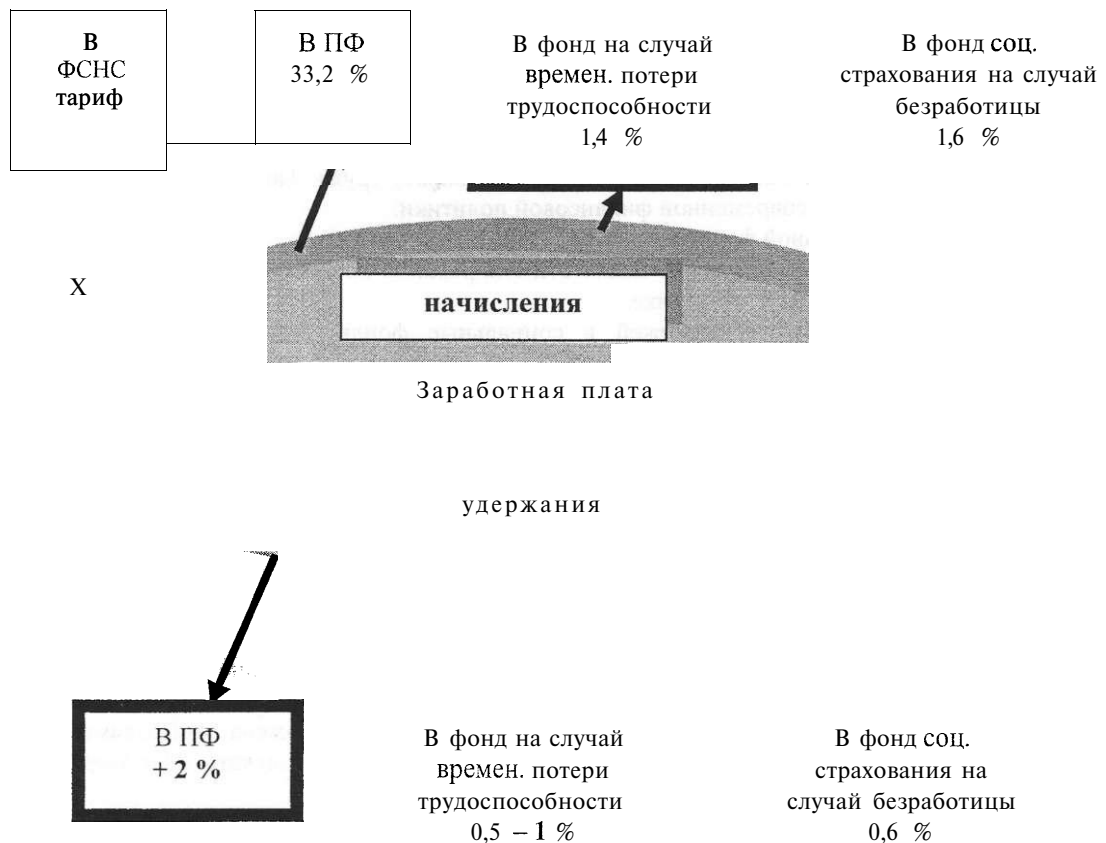


Рисунок 1 - Принципиальная схема процесса удержания и начисления с заработной платы взносов в различные фонды

Проект закона «О едином социальном налоге» № 3004 от 16.01.2001 года был рассмотрен Верховной Радой в первом чтении. Этот Закон определяет условия и порядок вычисления и уплаты плательщиками налога единого социального налога, его распределения между фондами общеобязательного государственного социального страхования [2].

В соответствии с этим проектом единый социальный налог составляет 20 % от объекта налогообложения. Орган Государственного казначейства Украины после поступления сумм консолидированного налога в специальный фонд государственного бюджета перечисляет суммы страховых средств на счета Пенсионного фонда Украины и фондов социального страхования в таких размерах: в пенсионный фонд Украины — 86,5 %; фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы - 5 %; в фонд социального страхования Украины по временной потери работоспособности — 8,5 %.

По расчетам министерства, общая экономия у работодателей в связи с новым порядком администрирования страховых взносов (в частности, при предоставлении отчетности и осуществлении контрольных функций одним органом) будет составлять 800 млн. грн. за год.

В апреле 2007 года был принят доработанный проект закона «О системе сбора и учёта единого социального сбора на общеобязательное государственное страхование» предусматривает консолидацию в одном органе подобных для всех фондов функций: постановка на учёт плательщиков, формирование и ведение Государственного реестра социального страхования, обеспечение единой отчётности, осуществления контроля за своевременностью взимания единого социального взноса [2, с. 73].

Кроме того, предлагается объединение существующих платежей в страховые фонды и Пенсионный фонд в единственный платеж на счет Пенсионного фонда.

Выбор именно Пенсионного фонда как уполномоченного органа в объяснительной записке к проекту поясняется тем, что он имеет организационную, кадровую, программно-техническую инфраструктуру и централизованную базу данных из 26 млн. персональных дел застрахованных лиц, которые в данное время используется для определения права на выплаты из Пенсионного фонда и их размера, благодаря чему внедрение единой системы сбора, учета и контроля за уплатой страховых взносов будет требовать наименьшего финансового и материально-технического обеспечения. Все социальные налоги должны платить работодатели.

В развитых странах доля поступлений социальных налогов занимает одно из значительных мест среди налоговых доходов государственного бюджета. В России основным источником доходов государственного бюджета с 2001 года является единый социальный налог (ЕСН). До введения ЕСН действовала система отчислений в государственные внебюджетные фонды, которая существует на Украине до настоящего момента времени [3].

Единый социальный взнос, являясь взносом, наряду с другими налоговыми платежами определяет уровень налоговой нагрузки на экономику, в частности на оплату труда. Таким образом, данный взнос связан с двумя направлениями современной финансовой политики:

- 1) обеспечением стабильной финансовой базы социальных выплат;
- 2) снижением налоговой нагрузки в целях стимулирования предпринимательской активности и роста реальной заработной платы в экономике.

Необходимость объединения платежей в социальные фонды единым социальным взносом является:

- установление единого порядка и единых сроков уплаты этих взносов;
- упрощение налогового законодательства, сокращение расходов проверяемых и проверяющих на исполнение законодательства;
- сокращение числа контролирующих органов с передачей всех функций налогового администрирования налоговым органам;
- снижение налоговой нагрузки и созданию стимулов к выведению заработной платы из теневой сферы.

Последняя необходимость является одной из главной для налогообложения реальной заработной платы.

Первое направление предполагает неизменность и даже увеличение уровня платежей в государственные внебюджетные фонды, второе - уменьшение налоговой базы единого социального налога. Таким образом, в самой природе единого социального налога заложена необходимость выбора приоритета: максимально обеспечить уровень социальных выплат или снижать налоговую нагрузку [4, с. 24].

Преимущества данного подхода заключается в обеспечении достаточно высокого уровня социальной защиты для трудоспособного населения и членов их семей. При этом сохраняется опасность «теневой» заработной платы, так как эта модель существует в условиях достаточно высокого уровня начислений на оплату труда. Вместе с тем зарубежный опыт показывает, что «объем» теневых выплат не всегда зависит от уровня тарифов взносов на социальное страхование.

Например, в Швеции, где начисления на оплату труда для работодателя составляют не менее 35 %, теневых выплат практически нет, в то же время во многих латиноамериканских странах, где тарифы взносов на социальное страхование не превышают 10 %, они занимают значительный объем.

Как убеждают авторы объяснительной записки к законопроекту, быстрое принятие акта позволит уменьшить размер общей ставки страховых взносов и вывести заработную плату с теневого сектора за счет лучшего контроля, а также обеспечит более рациональное использование средств, которые направляются на удержание административного аппарата, ответственного за сбор, учет и контроль по уплате страховых взносов.

Во многих государствах ЕСН разделяется между работодателем и нанимаемым лицом, и это является своеобразным стимулом, лишь бы нанимаемое лицо также контролировало, куда расходуется его социальный взнос. Эта система уже действует в Европе, и нам не следует изобретать что-то новое. Система не только облегчает работу работодателю, но и оказывает содействие заинтересованности работника в уплате взноса.

Например, можно сделать так, чтобы работодатель платил 20 % социальных налогов, увеличив при этом долю наемного работника из сегодняшних 3,5 % до приблизительно 15 %. Но тогда нужно соответственно повысить начисленную зарплату, чтобы рабочий, по крайней мере, ничего не потерял в гривнах после уплаты всех налогов.

Законом Украины "О проведении в Запорожской, Луганской и Львовской областях эксперимента по повышению эффективности работы государственных целевых фондов" предусмотрено проведение эксперимента относительно выполнения Пенсионным фондом Украины функций по регистрации страхователей, формировании и ведении информационной системы сведений о застрахованных лицах, осуществлению контроля за полнотой и своевременностью исправления собраний всех социальных фондов.

О результатах эксперимента и дальнейших мерах правительства по унификации функций финансового администрирования социального страхования общественности пока ничего неизвестно.

Поскольку такие выводы Кабинетом Министров не были поданы, принятие решения относительно централизации взносов социального страхования является преждевременным.

С принятием предложенного проекта вводится стимул для повышения заработных плат к уровню, не ниже установленного прожиточного минимума, что значительно повлияет на материальное обеспечение наемных работников и их платежеспособность, позволит выйти значительной части средств из "теневое" сектора, и повысит наполнения Пенсионного и страховых фондов, что даст возможность повысить размеры социальных выплат.

Выводы и предложения. Следовательно, обобщая, можно отметить: в части уплаты социальных сборов объединить все социальные фонды в один и одновременно отменить верхнее ограничение заработной платы для уплаты страховых взносов [4, с. 23].

Предложенные направления совершенствования отечественной системы налогообложения и социальных начислений позволяют:

- 1) объединить социальные фонды;
- 2) упростить налоговое законодательство, бухгалтерский и налоговый учет предприятий;
- 3) уменьшить социальную нагрузку и установить оптимальное соотношение между социальными начислениями и налогами;
- 4) уменьшить количество работников контролирующих органов, их возможность трактовать налоговое законодательство.

Таким образом, вариантом последующих реформ можно считать формирование налоговых доходов бюджета, направляемых на финансирование ограниченного перечня выплат социального характера, за счёт социального налога. Социальный налог - целевой налог, предназначенный для формирования финансовой базы государственного социального обеспечения, предусматривающий законодательно установленный механизм расходования налоговых поступлений.

Библиографический список

1. Бутыльников М.Л. Налогообложение как фактор банковской деятельности / М.Л. Бутыльников. — М.: Финансы и кредит, 2002. — 184 с.
2. Корниук О. Четыре взноса - на один счёт / О. Корниук // Бухгалтерия. — 2007. — № 34 (761). — С. 73-75.
3. Борейко В. Как уменьшить процент отчислений в Пенсионный фонд / В. Борейко // Экономика Украины. — 2006. — № 10. — С. 30-35.
4. Гончаренко Л.И. О едином социальном налоге / Л.И. Гончаренко // Финансы. — 2005. — № 12. — С. 23-27.

Поступила в редакцию 05.05.2009 г.