

УДК 336.22

М. В. Гренадерова

ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»,
Якутск, e-mail: ar_ma@inbox.ru

С. С. Борисова

ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова»,
Якутск, e-mail: saaskylana.borisova@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОТЧИСЛЕНИЙ НА СОЦИАЛЬНЫЕ НУЖДЫ В РОССИИ, В США И В ЕВРОПЕ

Ключевые слова: отчисления на социальные нужды, страховые взносы, тарифы, ставки, Россия, США, Германия.

В данной статье проведен сравнительный анализ отчислений на социальные нужды в России, США, Европе. В настоящее время налоговая нагрузка на бизнес в виде страховых взносов становится все более острой проблемой, эффективность пенсионной реформы в России остается на низком уровне. По сути, страховые взносы представляют собой социальные платежи, которые должны обеспечивать работников будущей пенсией, бесплатным медицинским обслуживанием, поэтому, в первую очередь, в страховых взносах заинтересован сам работник. Для работодателя страховые взносы являются частью затрат, которые утяжеляют себестоимость производимой продукции, поэтому и возникает так называемая «оптимизация» расходов на оплату труда, появляются аутсорсинговые услуги. На наш взгляд, эти настолько разные интересы должны учитываться при формировании тарифов страховых взносов. Прежде, чем проводить глобальные реформы в области социального обеспечения, необходимо изучить опыт передовых стран, так как отчисления на социальные нужды являются одним из основных факторов функционирования национальной экономики. Проведенный сравнительный анализ особенностей социального налогообложения России, США и Германии показал, насколько разными могут быть подходы в решении вопросов социальной политики.

М. V. Grenaderova

Ammosov North-Eastern Federal University (NEFU), Yakutsk, e-mail: ar_ma@inbox.ru

S. S. Borisova

Ammosov North-Eastern Federal University (NEFU), Yakutsk,
e-mail: saaskylana.borisova@mail.ru

COMPARATIVE ANALYSIS OF SOCIAL CONTRIBUTIONS IN RUSSIA, THE UNITED STATES AND EUROPE

Keywords: social contributions, pension insurance, premiums, tariffs, rates, Russia, USA, Germany.

This article provides a comparative analysis of social contributions in Russia, the USA, and Europe. Currently, the tax burden on business in the form of insurance premiums is becoming an increasingly acute problem, the effectiveness of pension reform in Russia remains at a low level. In fact, insurance premiums are social payments that should provide employees with a future pension, free medical care, therefore, first of all, the employee himself is interested in insurance premiums. For the employer, insurance premiums are part of the costs that weigh on the cost of production, therefore, the so-called «optimization» of labor costs arises, outsourcing services appear. In our opinion, these so different interests should be taken into account in the formation of insurance premium rates. Before undertaking global reforms in the area of social security, it is necessary to study the experience of advanced countries, since social contributions are one of the main factors in the functioning of the national economy. A comparative analysis of the features of social taxation in Russia, the USA and Germany showed how different approaches can be in solving social policy issues.

Введение

Отчисления на социальные нужды – это обязательные отчисления каждого хозяйствующего субъекта во внебюджетные социальные фонды. Не секрет,

что для субъектов бизнеса страховые взносы являются одним из значительных сборов, «утяжеляющих» бремя налогов. В этой связи необходимо менять подходы к системе социального страхования.

На наш взгляд, необходимо обратиться к опыту развитых стран, всесторонне его изучить и сравнить со сложившейся ситуацией в Российской Федерации. Только после анализа различных подходов к решению проблем социального страхования можно выбрать правильную политику в отношении направлений развития социальной политики.

Цель исследования

В статье приведен сравнительный анализ особенностей социального налогообложения в России, США и Германии с целью определения подходов в решении вопросов социальной политики, выявлены особенности социального налогообложения в России, США и Германии.

Материал и методы исследования

Для исследования использовались общедоступные сведения о страховых взносах в Российской Федерации, США и Германии, нормативно-правовые акты в области налогообложения. Методологической основой исследования явились такие методы научного познания, как: общенаучные методы, методы сравнения, абстрагирования, индукции, дедукции, статистические методы исследования и другие.

Результаты исследования и их обсуждение

Отчисления на социальные нужды включают в себя взносы на все предусмотренные законодательством обязательные виды страхования и исчисляются в процентном соотношении [4, с. 16].

К расходам на социальные обязательства относят:

- обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ОСС);
- обязательное медицинское страхование (ОМС).

Согласно статье 419 НК РФ, плательщиками социальных взносов являются лица-страхователи (те, кто осуществляет выплаты и иные вознаграждения: организации, индивидуальные предприниматели) [1]. Социальные отчисления

производятся предприятиями за счет себестоимости продукции (т.е. относятся к затратам на производство) по нормам, установленным в законодательном порядке, в процентах к фактически начисленной сумме средств на оплату труда основного персонала, из заработка работников (как подоходный налог) страховые взносы не удерживаются.

Общая ставка взносов в 2019 году составляет 30% без учета ставки страховых взносов от несчастных случаев, величина которой является переменной и зависит от опасности производства. Тарифы в 2019 году напрямую зависят от максимального значения базы для расчета страховых взносов. Размеры тарифов для преобладающей массы плательщиков (ст. 425 НК РФ) приведены в табл. 1.

Согласно ст. 428 НК РФ работодатели, которые не провели спецоценку условий на рабочих местах, в 2019 г. уплачивают дополнительно взносы по тарифам:

- 6% за работников на тяжелых работах;
- 9% за трудящихся в подземных условиях, «горячих» цехах и т.п.

Те, кто спецоценку провел, будут платить доп. взносы по тарифам, в зависимости от присвоенного класса опасности:

- 8% – подкласс 4 (опасные условия труда);
- 7% – подкласс 3.4 (вредные условия);
- 6% – подкласс 3.3 (вредные условия);
- 4% – подкласс 3.2 (вредные условия);
- 2% – подкласс 3.1 (вредные условия);
- 0% – классы 1 и 2 (оптимальный и допустимый уровень) [13].

Страховые взносы перечисляются в Инспекцию Федеральной налоговой системы (ИФНС) за каждый месяц до 15-го числа последующего месяца. Если последний день уплаты выходной или праздничный день, то его переносят на ближайший рабочий день.

В целом, можно отметить, что в России финансирование социальной сферы осуществляется, прежде всего, за счет работодателя исходя из размера зарплаты их работников. При расчете взносов на социальные нужды действует так называемая регрессивная шкала налогообложения, то есть чем выше доход работников, тем ниже ставка налога для работодателя [5, с. 75].

Таблица 1

Тарифы отчислений на социальные нужды на 2019 г. [12]

Вид плательщика	Тип страховых взносов	Размер облагаемой базы	Ставка в %
Работодатель (ИП или организация за работников)	ОПС	Заруботок в пределах годового лимита (предельный размер базы для исчисления – 1150000 руб.)	22
		Сумма заработка, превышающая предельный годовой лимит (1150000 руб.)	10
	ОСС	Применительно к доходам, находящимся в рамках годового лимита (865000 руб.)	2,9
		В отношении сумм, которые превысили годовой лимит облагаемого дохода	-
		В пределах установленного лимита – для иностранных граждан, трудоустроенных в России	1,8
	ОМС	Облагаемая база предельным размером не ограничена	5,1
Страховые взносы от несчастных случаев	Облагаемая база предельным размером не ограничена	от 0,2 до 8,5	
ИП «за себя»	Пенсионные взносы (фиксированные)	В пределах годового дохода предпринимателя, не превышающего уровня 300 тыс. руб.	29354 руб.
		Доходы, превысившие законодательный предел в 300 тыс. руб.	1 %
	Медицинские взносы (фиксированные)	Независимо от суммы годового дохода	6884 руб.

Таблица 2

Пониженные тарифы отчислений на социальные нужды на 2019 г. [13]

Вид плательщика	Ставка в %			
	ОПС	ОСС		ОМС
		гражданство РФ	иностранное гражданство	
Хозяйственные общества и хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности	20	2,9	1,8	5,1
Юридические лица, занятые в деятельности, связанной с инфотехнологиями (разработка, внедрение и адаптация программных продуктов)	8	2	1,8	4
Организации, оплачивающие труд членов экипажей на эксплуатируемых судах (при условии, что судходное средство числится в Российском международном реестре судов)	0	0	0	0
Юридические лица и ИП, являющиеся участниками СЭЗ или имеющие статус резидента применительно к территориям опережающего развития, резиденты свободного порта «Владивосток» и Калининградской ОЭЗ (юр.лица)	6	1,5		0,1
Участники проекта «Сколково»	14	0		0
Предприятия, выпускающие анимационную продукцию	8	2	1,8	4

В каждой стране налоговая система существенно отличаются друг от друга по основным экономическим показателям, соотношению прямых и косвенных налогов, уровню налоговой культуры

налогоплательщиков и налоговой дисциплины, мерам ответственности за нарушение налогового законодательства, источникам налогообложения [11]. Для надлежащего раскрытия налоговой си-

стемы России сравним ее с особенностями системы налогообложения зарубежных стран: США и Германия.

Налоговая система Соединенных Штатах Америки (США) считается одной из наиболее развитых систем налогообложения. США – страна, ориентирующаяся на либеральную модель экономики и являющаяся федеративным государством [8, с. 13].

В США обязательные взносы в фонд социального страхования обеспечивают функционирование только двух социальных систем:

1. Федеральной системы пенсионного обеспечения по старости:

- социальный сбор;
- медицинский сбор;

2. Система страхования по безработице.

Налог на социальное обеспечение изымается в установленном процентном отношении из валового дохода работающего.

В США доходы, обеспечиваемые поступлениями взносов на социальное страхование, постоянно растут, и их уплачивают предприниматели и застрахованные по одинаковым ставкам: 6,2% на сумму до \$132,9 тыс. в год в виде отчислений на социальное обеспечение и 1,45% на бесплатную медицинскую помощь. Кроме того, с предпринимателей взимается отчисления на пособия по безработице в размере 2,7% фонда заработной платы (ставки взносов утверждаются ежегодно при формировании бюджетов). Плательщикам взносов на социальное страхование по безработице являются работодатели. Исчисляемые взносы поступают в доверительные фонды специально созданные для этих целей [10].

Взносы возвращаются работавшему ежемесячно, когда он выходит на пенсию – в возрасте 65 лет, или больше когда рабочий получил увечье и не в состоянии больше работать страхования по безработице, действующий на уровне федераций и штатов.

Страхование жизни в США, в состав которого входит медицинское страхование и страхование от несчастных случаев, оплачивает каждый гражданин самостоятельно в соответствии со своими доходами, предпочтениями. Пред-

приятия официально от таких платежей освобождаются и выплачивают страховые взносы за своих работников на добровольной основе или по трудовому соглашению [9, с. 29].

Можно отметить, что налоги в США признаются одними из самых низких в индустриально развитых странах — их доля составляет всего 28% ВВП (в среднем в индустриальных странах этот показатель достигает 38%). Это объясняется достаточно большой степенью «терпимости» американского бюджета к дефициту, который в конечном счете финансируется денежной эмиссией. В американских долларах производится 60% мировых расчетов, т.е. бремя инфляции национальной валюты с США поровну разделяет весь остальной мир.

В Германии принята сложная и разветвленная налоговая система. Отличительной чертой налоговой системы Германии служит ее основополагающий принцип, который говорит о том, что налоговые платежи не должны превышать тех благ, которые оказывает налогоплательщику государство.

В Германии мобилизация средств на социальные выплаты происходит по схеме, основы которой были заложены еще в позапрошлом веке по инициативе рейхсканцлера Бисмарка. Главное отличие немецкой системы от российской заключается в том, что взносы на социальные нужды работодатели и наемные работники выплачивают примерно в равном соотношении (принцип паритета). При этом исходной величиной, в соответствии с которой происходит начисление взносов, как и в России, является брутто-доход служащего. Еще одно принципиальное отличие – отсутствие как регрессивной, так и прогрессивной шкалы социального налогообложения [7, с. 19].

В настоящее время система социальной защиты ФРГ предусматривает отчисление взносов по нескольким обязательным видам страхования, к которым относятся:

- пенсионное страхование (Rentenversicherung);
- страхование на случай безработицы (Arbeitslosenversicherung);
- на случай болезни (Krankenversicherung);

● на случай необходимости ухода (Pflegeversicherung).

Расходы еще по одному виду социального страхования – от несчастного случая на производстве (Unfallversicherung) – берет на себя работодатель. На нем же лежит ответственность по ежемесячному отчислению взносов в социальные и больничные кассы. Больничные кассы являются «перевалочными базами», куда первоначально поступают социальные взносы. Они собирают все поступления, а затем пересылают их в соответствующие учреждения.

В настоящее время в Германии существуют следующие размеры социальных отчислений:

- страхование на случай безработицы – 3%;
- пенсионное страхование – 19,6%;
- медицинское страхование – 15,5% (8,2% платит работодатель и 7,3% платит работник);
- страхование на случай необходимости ухода – 1,95%.

Половину этих взносов платит сам работник, другую половину – работодатель. Но для него сумма социальных взносов несколько больше, так как он платит полностью взносы по страхованию от несчастного случая на производстве и доплачивает дополнительные 0,9 процента на медицинское страхование. При этом если зарплата работника меньше определенного уровня, то работ-

ник не платит никаких других налогов, кроме социальных.

Подобное разделение действует в Германии для работников наемного труда и для некоторых представителей свободных профессий, занимающихся творческой деятельностью. В последнем случае часть социальных отчислений берет на себя специальная социальная касса (Künstlersozialkasse) [14].

Таким образом, налоговая система Германии достаточно гибкая и эффективная, она позволяет не только пополнять бюджет страны, но за счет нее идет качественное реформирование всей инфраструктуры страны, что в целом повышает уровень жизни населения и делает страну одной из самых сильных стран мира в области научно-технического прогресса, культуры, туризма и др.

Заключение

Налоговая система любой страны является важным способом и методом регулирования национальной экономики, поэтому необходимо правильно и логично использовать все элементы воздействия на население с целью грамотного управления налоговой системой.

Основные отличительные черты системы налогообложения в части отчислений на социальные нужды России, США и Германии рассмотрены в табл. 3.

Таблица 3

Сравнение особенностей социальных отчислений России, Германии и США

Критерии	Россия	США	Германия
Виды отчислений (ставка, %)	<ul style="list-style-type: none"> ● обязательное пенсионное страхование (ОПС) – 22%; ● обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ОСС) – 2,9%; ● обязательное медицинское страхование (ОМС) – 5,1%; ● Страховые взносы от несчастных случаев – от 0,2 до 8. 	<ul style="list-style-type: none"> ● отчисления на социальное обеспечение (пенсионные сборы) – 6,2%; ● бесплатная медицинская помощь – 1,45%; ● отчисления на пособия по безработице – 2,7%. 	<ul style="list-style-type: none"> ● страхование на случай безработицы – 3%; ● пенсионное страхование – 19,6%; ● медицинское страхование – 15,5% (8,2% платит работодатель и 7,3% платит работник); ● страхование на случай необходимости ухода – 1,95%.
Соотношение уплаты отчисления	100% платит работодатель	взимаются как с работодателей, так и с работников	принцип паритета
Шкала налогообложения	регрессивная	прогрессивная	отсутствует

Анализ показал, что на сегодняшний день система социального страхования в Российской Федерации имеет стабильный характер, хотя и не лишена недостатков. Для устранения этих проблем, предложим пути модернизации социального страхования в нашей стране:

- создание условий для возникновения и реализации личных интересов застрахованных граждан. Эта задача решается при уменьшении страховых взносов с относительно высоких зарплат посредством ограничения страхуемого ее уровня, либо увеличить высокооплачиваемым страховые выплаты при неизбежном уменьшении и без того низкого уровня остальных застрахованным;

- установление как взносов, так и страхового обеспечения от страхуемого уровня заработной платы. Так, при ограничении страхуемой заработной платы вместо ограничения размера пособий в рамках страхования временной нетрудоспособности в связи с общим заболеванием, беременностью и родами, трудовым увечьем и профессиональным заболеванием, а также по уходу за ребенком до достижения им 1,5 лет, осуществляемого ФСС, можно актуарно увязать взносы

в доле от заработка с долей выплат от того же заработка;

- отмена регрессивного характера страховых взносов в пенсионной системе. В этом случае рассчитанная пенсия относительно заработка будет равна проценту страховых взносов за период работы, умноженному на коэффициент отношения страхового стажа каждого застрахованного к среднему периоду дожития от начала пенсионного возраста. И коэффициент замещения, определенный в форме общественного договора, можно будет поддерживать с учетом демографической ситуации посредством регулирования уровня страховых взносов, нормативной величины страхового стажа и пенсионного возраста, стимулированием занятости и т.д., а при необходимости и бюджетным финансированием;

- расходы на дорогостоящие виды лечения, показанные большим массам пациентов;

- необходимо страховать хотя бы частично наиболее эффективные виды медицинской помощи (профилактические мероприятия, скорую помощь и первичную медико-санитарную помощь), а также социально опасные следует оставить в виде бесплатных, финансируемых из местных бюджетов [15].

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 29.05.2019) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/#dst0 (дата обращения: 25.12.2019).
2. Гейц И.В. Новое в обязательном пенсионном и социальном страховании: учебно-методическое пособие / И.В. Гейц. М.: Дело и Сервис, 2014. 224 с.
3. Давыдов С.А. Социальное страхование: теория и практика: учебное пособие / С.А. Давыдов, Т.А. Федорова, С.Ю. Янова. СПб.: Издательство СПбГУ экономики и финансов, 2009. 315 с.
4. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: учебное пособие / В.Г. Павлюченко. М.: «Дашков и К^о», 2010. 160 с.
5. Попова Л.В. Налоговые системы зарубежных стран: учеб.-метод. пособие / Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов. М.: Дело и Сервис, 2008. 368 с.
6. Ройк В.Д. Основы социального страхования: экономика и право: учебник / В.Д. Ройк. М.: Изд-во РАГС, 2010. 297 с.
7. Богославец Т.Н. Особенности налоговой системы Германии / Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. 2012. № 2. С 19-25.
8. Зубарева И.Е. Налоговые новации как антикризисная мера: российский и зарубежный опыт / И.Е. Зубарева // Ваш налоговый адвокат. 2009. № 5. С. 13-17.
9. Кузьмин И.Ю. Некоторые особенности налогообложения за рубежом: история и современность / И.Ю. Кузьмин // Аудиторские ведомости. 2008. № 1. С. 25-32.
10. Сапов Г.Л. Система налогообложения в США / Г.Л. Сапов // Налоги: философия и практика. 2012. № 4-5 (5-6).
11. Еремина В.А. Зарубежный опыт налогообложения и возможности его использования в российских условиях / В.А. Еремина [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>

article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-i-vozmozhnosti-ego-ispolzovaniya-v-rossiyskih-usloviyah/viewer (дата обращения: 25.06.2020).

12. Тарифы страховых взносов 2019: таблица [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sprmag.ru/articles/tarify-strahovyh-vznosov-2019-tablica> (дата обращения: 25.06.2020).

13. Справочная информация: «Тарифы страховых взносов» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93256/ (дата обращения: 25.06.2020).

14. Социальные взносы в Германии делят «по-братски» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.dw.com/ru/%D1%81%D0%BE%D1%86%D0/a-2416903> (дата обращения: 25.06.2020).

15. Совершенствование системы обязательного социального страхования в современной России Экономическая библиотека [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://economy-lib.com/sovershenstvovanie-sistemy-obyazatel'nogo-sotsial'nogo-strahovaniya-v-sovremennoy-rossii#ixzz698GMpBZ7> (дата обращения: 25.06.2020).