

Научная статья

Original article

УДК 368

DOI 10.55186/25876740_2024_8_7_16

**НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ: РЕАЛИИ И
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**
ACCRUAL AND PAYMENT OF INSURANCE PREMIUMS: REALITIES AND
DEVELOPMENT TRENDS



Кудряшова Юлия Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и кадастра АНО ВО Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка» (443000, Россия, г. Самара, ул. Аксакова, д.21), тел. +7(846)266-40-00,

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры Экономическая безопасность, учет и анализ, ФГБОУ ВО «Самарский государственный аграрный университет» (446442, Россия, пгт. Усть-Кинельский, ул. Торговая, д. 5), тел. 8(927)7018667, ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5716-2401>, kudryashova.julya@yandex.ru

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5716-2401>, Kudryashova.julya@yandex.ru

Кудряшов Данил Витальевич, Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет (101000, Россия, г. Москва, Ярославское шоссе, д.26) +7(495)781-99-88, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6775-0103>, kudryashov-danil02@mail.ru

Крестьянова Елена Николаевна, кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры «Педагогика и философия» ФГБОУ ВО «Самарский

государственный аграрный университет» (446442, Россия, п. Усть-Кинельский, ул. Торговая, д. 5), тел. 8(917) 9528603, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2192-2824>, krest1970@mail.ru

Лавренникова Ольга Алексеевна, кандидат биологических наук, доцент, доцент кафедры Землеустройство и лесное дело, ФГБОУ ВО «Самарский государственный аграрный университет» (446442, Россия, п. Усть-Кинельский, ул. Торговая, д. 5), тел. 8(937)1848575, ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-8603-4671>, olalav21@mail.ru

Yulia N. Kudryashova, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of economics and cadastre of the Samara state university of public administration "International market institute" (21 Aksakova str., Samara, 443000 Russia), tel. +7(846)266-40-00,

candidate of economic sciences, associate professor of the department of land management and forestry, Samara state agrarian university (5 Torgovaya st., Ust-Kinelsky, Samara region, 446442 Russia), тел. 8(927)7018667, ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5716-2401>, kudryashova.julya@yandex.ru

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5716-2401>, Kudryashova.julya@yandex.ru

Danil V. Kudryashov, National research Moscow state university of civil engineering (26 Yaroslavskoye Highway, Moscow, 101000 Russia) +7(495)781-99-88, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6775-0103>, kudryashov-danil02@mail.ru

Elena N. Krestyanova, candidate of pedagogical sciences, associate professor, associate professor of the department of pedagogy and philosophy, Samara state agrarian university (5 Torgovaya st., Ust-Kinelsky, Samara region, 446442 Russia), tel. 8(937)1848575, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2192-2824>, krest1970@mail.ru

Olga A. Lavrennikova, candidate of biological sciences, associate professor, associate professor of the department of land management and forestry, Samara state agrarian university (5 Torgovaya st., Ust-Kinelsky, Samara region, 446442 Russia), tel. 8(937)1848575, ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-8603-4671>, olalav21@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается история возникновения страховых взносов. Дается сравнительная характеристика механизма начисления и уплаты страховых взносов до 2023 года и после в связи с введением единого налогового счета и единого налогового платежа. На основании сравнительного анализа форм отчетности действовавших до 2023 года и после создания единого социального фонда сделан вывод об оптимизации расчетных операций. Выявлены преимущества нововведений в страховании граждан и их слабые стороны.

Annotation. The article examines the history of insurance premiums. A comparative description of the mechanism for calculating and paying insurance premiums until 2023 and after in connection with the introduction of a single tax account and a single tax payment is given. Based on a comparative analysis of the reporting forms that were in effect until 2023 and after the creation of the unified social fund, a conclusion was made about optimizing settlement operations. The advantages of innovations in the insurance of citizens and their weaknesses are revealed

Ключевые слова: *страховые платежи, взносы, предельная база, социальное страхование, страховые фонды, единый налоговый платеж, единый налоговый счет, страховые тарифы, отчетность*

Keywords: *insurance payments, contributions, marginal base, social insurance, insurance funds, single tax payment, single tax account, insurance tariffs, reporting*

В последнее время в бухгалтерском и налоговом законодательстве происходят существенные изменения. Не обошло стороной и процесс начисления и уплаты страховых взносов.

Страховые взносы – это определенные платежи, которые взимаются с юридических и физических лиц на обязательное медицинское, пенсионное, социальное страхование и в связи с травматизмом с тем, чтобы обеспечить законное право гражданам на получение страхового обеспечения в случае наступления страхового случая [1].

Обязательное социальное страхование обеспечивает социальную защиту граждан в случае ухода на пенсию, инвалидности, получения профессиональной травмы или тяжелого заболевания, на период беременности, родов и ухода за ребенком по достижении им полуторалетнего возраста [2].

Исторически появление страховых взносов уходит в 19 век. Развитие экономики, возникновение трудовых отношений привело к необходимости социальной защиты наемных работников. Именно в 19 веке в Германии был сформулирован Бисмаркский «Свод имперских законов». В России развитие страхования приходится на период отмены крепостного права. В это время принимается закон «Об обязательном учреждении вспомогательных товариществ на казенных горных заводах».

В дальнейшем для того, чтобы разработать четкий механизм взимания и выплаты страховых взносов, для четкого регулирования данных взаимоотношений было принято решение о создании отдельного фонда по каждому виду платежей. Так 22 декабря 1990 года был создан Пенсионный фонд, 1 января 1991 года создается Фонд социального страхования, 24 февраля 1993 года был создан Фонд медицинского страхования.

Основным нормативным документом, регулирующим вопросы социального страхования является Налоговый кодекс РФ глава 24.

Согласно Налоговому кодексу страхователи, которыми могут являться организации, индивидуальные предприниматели, выплачивающие заработную плату и иные выплаты в пользу наемных сотрудников обязаны уплачивать страховые взносы [1].

Размер страховых взносов определяется исходя из действующих тарифов и предельной величины базы. До 2023 года расчет и оплата страховых взносов производилась по каждому виду страхования отдельно. Оплату осуществляли страхователи напрямую непосредственно со своего расчетного счета на счет соответствующего фонда. С 2023 года внесены существенные изменения в порядок и механизм начисления и уплаты страховых взносов [3, 4].

Цель настоящего исследования – рассмотреть изменения начисления и уплаты страховых взносов в России (объекте исследования) как эффективного механизма социальной защиты населения.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить механизм начисления страховых взносов;
- познакомиться с формами отчетности, содержащими индивидуальные сведения о застрахованных гражданах;
- выявить влияние налогового законодательства на социальную защищенность граждан.

Предметом исследования выступает механизм начисления и уплаты страховых взносов.

В рамках представленной работы использовались формализованные методы, то есть классические методы экономического анализа (метод сравнения, система показателей для оценки изменения динамики), графические методы.

В качестве информационной базы представленного исследования взяты нормативные источники данных.

Страховые взносы начисляются на все виды выплат, осуществленных работодателем своим сотрудникам: заработная плата, премии, отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск, суммы материальной помощи свыше 4000 руб., доходы работников в натуральной форме.

Если до 2023 года выплаты осуществлялись отдельно по каждому виду налога в соответствующий фонд, то в 2023 году произошли существенные изменения. С 01 января 2023 года появилось понятие «единый налоговый платеж» (ЕНП), под которым понимается новый способ уплаты налогов и платежей. В 2023 году произошло объединение Пенсионного фонда и Фонда социального страхования в единый Социальный фонд. Предполагалось, что данная мера уменьшит количество оформляемых документов и упростит процедуру выплат [4, 5].

Если до 2023 года уплату необходимо было производить отдельно по каждому налогу, при этом оформлять документы по каждому налоговому платежу. В связи с вступлением новых правил уплату налогов и взносов можно оформлять одним платежным поручением.

Следует отметить, что переход на единый налоговый платеж осуществлялся постепенно: в 2022 году разрешалось перейти на ЕНП добровольно; с 2023 года переход на ЕНД является обязательным, но возможна некая отсрочка, то есть допускалось осуществлять перечисление платежей отдельными платежками. Применение ЕНП с 2024 года является обязательной без каких-либо вариантов [6].

Суммы, перечисленные работодателями, зачисляются на единый налоговый счет (ЕНС) соответствующего плательщика. В последующем налоговая служба самостоятельно распределяет по назначению, следуя данным о начислениях плательщика. То есть сначала будет закрываться задолженность с более ранним сроком уплаты, далее с текущим сроком уплаты, в последнюю очередь уплачиваются пени, штрафы, неустойки. При совпадении сроков уплаты единый налоговый платеж распределяется пропорционально имеющимся обязательствам [7, 8].

Страхователи обязаны подавать уведомления о начисленных суммах страховых платежей, на основании чего на едином налоговом счете можно проследить весь формирование задолженности по каждому виду платежей.

Внедрение единого налогового счета не повлекло никаких изменений в самом порядке расчета налогов. Однако произошли изменения в составе, сроках уплаты и сдачи отчетности. Сравнение отчетности формируемой до 2023 года и после представлено на рисунке 1.



Рисунок 1. Сравнение форм отчетности до и после 2023 года

На первый взгляд, число отчетов с 2023 года должно было уменьшиться в два раза, но это иллюзия. К примеру, у единой формы сведений, объединяющей с 2023 года 4-ФСС и ряд персональных отчетов, нет общей отчетной даты — предполагается, что отдельные разделы нужно будет представлять в разные сроки. По сути, отчеты, представляемые до 2023 года, объединили под один титульный лист и сделали разными разделами со своими сроками и порядком сдачи.

Как изменились сроки представления различных сведений, связанных с расчетом взносов, покажем в сравнении с действующими до 2023 года правилами (Рисунок 2).

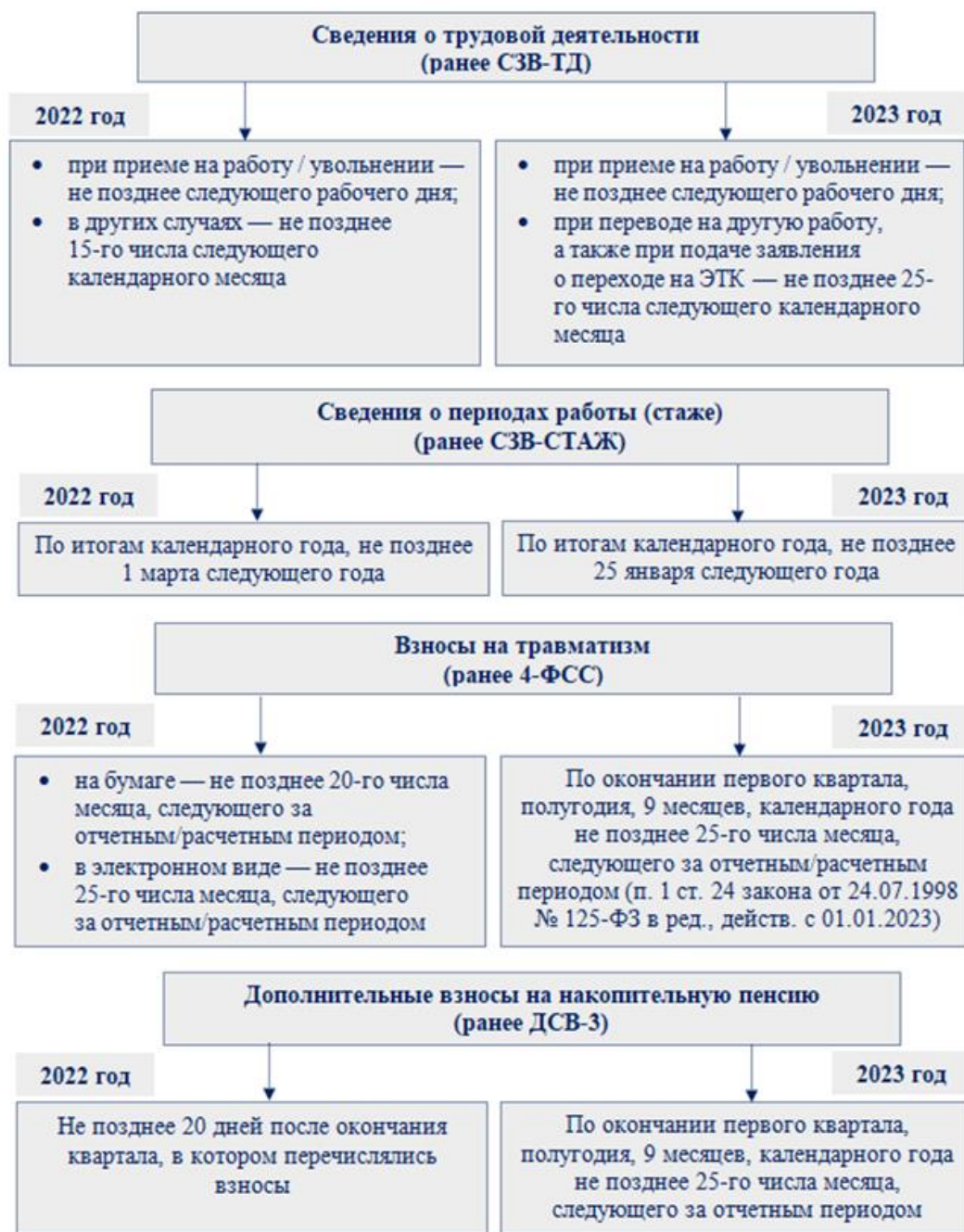


Рисунок 2. Формы и сроки предоставления отчетности

Если до 2023 года страхователи были обязаны перечислить страховые взносы до 15 числа соответствующего месяца, то начиная с 01 января 2023 года срок уплаты страховых взносов отодвинулся до 28 числа месяца следующего за расчетным. При этом за просрочку платежа будут начислены пени.

Рассчитываются страховые взносы исходя из налоговой базы и установленной ставки для исчисления страховых взносов.

Таким образом, расчет по страховым взносам необходимо представить в налоговый орган не позднее 25 числа месяца следующего за отчетным, а непосредственно перечислить суммы – не позднее 28 числа.

Проследим как изменились тарифные ставки в связи с введением единого налогового платежа (Таблица 1).

Таблица 1. Тарифы страховых взносов [1]

Облагаемая база	До 2023 года				С 2023 года
	ПФР	ФСС	ОМС	Итого	Единый
В пределах установленной величины базы, %	22	2,9	5,1	30	30
Свыше установленного предела, %	10	0	5,1	14,1	15,1

Из данных таблицы 1 видно, что итоговая сумма отчислений не изменилась: 30 % в пределах установленной базы и 15,1% свыше установленной базы. Но теперь уплата страховых начислений осуществляется одним платежом на единый налоговый счет и уже с данного счета казначейство самостоятельно распределяет платежи.

Следует отметить, что предельная база для исчисления страховых платежей каждого нового налогового периода выше базы предыдущего. Рассмотрим динамику изменения предельной базы на данных таблицы 2.

Из данных таблицы 2 видно, что предельная величина базы для начисления за последние 9 лет увеличилась в три с лишним раза. Что крайне негативно скажется на размере будущих пенсий сотрудников.

Предположим что в 2018 году заработная плата равнялась 30 000 руб. Следовательно, на лицевой счет сотруднику было зачислено 67 200 руб. ($35\,000 \times 12 \times 16\%$). Исходя из предельной базы равной 1 021 000 руб. взносы были преобразованы в 4,11 баллов $[(67\,200 / (1\,021\,000 \times 16\%) \times 10]$.

Даже при условии роста заработной платы вдвое к 2024 году (что наблюдается у незначительной доли населения) на счет поступит 134 568 руб. ($70\,000 \times 12 \times 30\% \times 53,4\%$).

Исходя из предельной базы, равной в 2024 году 2 225 000 руб., страховые взносы конвертируются в 3,78 балла [$134\,568 / (2\,225\,000 \times 30\% \times 53,4\%) \times 10$].

Таблица 2. Предельные величины базы доходов по годам (руб.)

Год	ОПС		ОСС		Цепной темп прироста, %	
					ОПС	ОСС
2024	2 225 000				16,1	16,1
2023	1 917 000				22,5	85,8
2022	1 565 000	1032000			6,8	6,83
2021	1 465 000	966 000			13,4	5,92
2020	1 292 000	912 000			12,3	5,43
2019	1 150 000	865 000			12,6	6,13
2018	1 021 000	815 000			16,6	7,95
2017	876 000	755 000			10,1	5,15
2016	796 000	718 000			12,0	7,16
2015	711 000	670 000			x	x

Итак, если даже заработная плата за последние 7 лет удвоилась, то размер начисленной пенсии сократился. Для того, чтобы сохранить пенсионные права нужно чтобы темп роста предельной базы соответствовал темпу роста заработной платы, что на данный момент времени не наблюдается у большинства категорий населения. Поэтому говорить о защищенности граждан в пенсионный период не приходится.

В механизме расчета страховых платежей индивидуальных предпринимателей, которые платят страховые платежи за себя, больших изменений не произошло

Платеж индивидуальных предпринимателей состоит из двух частей:

– фиксированной части на обязательное пенсионное страхование, которая до 2023 года составляла 34 445 руб.,

– фиксированной суммы на обязательное медицинское страхование 8 766 руб.

В итоге фиксированный платеж до 2023 года был равен 43 211 руб.

Начиная с 2023 года страховые платежи индивидуального предпринимателя составляют 45 842 руб., причем они не делятся на пенсионное и медицинское страхование, как это было раньше.

Если годовой доход индивидуального предпринимателя превышает 300 000 руб., то он должен заплатить еще 1% с дохода, превышающего 300 000 руб. Данное требование относится как к периоду до 2023 года, так и после. Размер страхового платежа не должен превышать 257 061 руб. В итоге максимальная сумма взноса – 327 071 руб.

Начиная с 2024 года совокупный фиксированный страховой платеж, который должен уплатить индивидуальный предприниматель составляет 49 500 руб. плюс 1% от суммы превышающей 300 000 руб. дохода. Размер страхового платежа не должен превышать сумму 277 571 руб. Таким образом, максимальная сумма взноса, которую может заплатить индивидуальный предприниматель в 2024 году составляет 327 071 руб.

С января 2024 года освобождены от страховых взносов компенсации за использование собственного оборудования и программно-технических средств в размере документально подтвержденных расходов либо 35 руб. за каждый рабочий день; не облагаются суточные расходы в размере 700 руб. в день при выполнении работ на территории России и 2 500 руб. – за границей.

Сроки уплаты страховых взносов для индивидуальных предпринимателей остались прежними: до 31 декабря в части фиксированной суммы и до 1 июля года следующего за отчетным в части 1% с суммы «доходного» превышения.

Отдельно осуществляется расчет и уплата взносов на травматизм. К таким взносам относятся страховые платежи на социальное страхование от

несчастных случаев, произошедших на производстве или вследствие профессиональных заболеваний. Данные взносы начисляются при условии заключения трудового договора или при условии заключения договора ГПХ, в котором прописано данное требование. Индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты этих взносов, если им не используется наемный труд. Размер тарифа варьирует от 0,2 до 8,5 % в зависимости от класса профессионального риска, к которому относится основной вид деятельности организации. Страховые платежи начисляются на всю сумму облагаемых выплат, предельные величины не установлены.

В 2024 году взносы на травматизм практически не претерпели изменений. Порядок начисления, тарифы остались без изменений, по-прежнему отсутствует предельная база. Однако вместо отдельного отчета 4-ФСС теперь следует заполнять соответствующий раздел в единой отчетной форме ЕФС-1 и перечисления нужно уплачивать в единый фонд не в составе ЕНП, а отдельной платежкой.

Законодательством установлены следующие льготы при уплате страховых платежей:

- ✓ Срок уплаты по Требованию увеличен с 10 до 20 календарных дней;
- ✓ При уплате финсанкций в течение первых 10 дней предоставляется 50 % скидка;
- ✓ При оплате финсанкций в срок, установленный Требованием, привлечение страхователей к административной ответственности не осуществляется;
- ✓ Законодательное закрепление положений о неприменении финансовых санкций к страхователю:
 - в случае представления в пятидневный срок по уведомлению уточняющих сведений;
 - в случае самостоятельного обнаружения ошибок в отношении застрахованного лица, по которому уже были представлены сведения, до обнаружения территориальным органом Фонда.

Подводя итог вышесказанному следует отметить, что новая система расчетов по страховым платежам, как и любое другое нововведение, имеет свои плюсы и минусы.

Можно выделить следующие преимущества новой системы:

- меньше ошибок при заполнении платежных поручений;
- переплата автоматически идет на будущие платежи и для этого не надо писать дополнительные заявления, чтобы ее учесть;
- перечислять деньги на ЕНС можно, когда удобно. Главное, чтобы к сроку уплаты на счете было достаточно денег, а в налоговой – отчетность или уведомление;
- планируется увеличение максимального размера пособия по временной нетрудоспособности и в связи с материнством к 2025 году в 1.5 раза;
- граждане, занятые по трудовым и гражданско-правовым договорам, получают равные права;
- упростился порядок исчисления и уплаты страховых взносов (единая база и единая платежка).

При этом есть неудобные моменты:

- налогоплательщик самостоятельно рассчитывает налоги, сборы и взносы и присылает в налоговую уведомление;
- деньги списываются со счета пропорционально начисленной задолженности и повлиять на это нельзя. То есть, страхователь не может оказать влияние на момент списания задолженности, с которой он не согласен. Задолженность будет списана в любом случае и только подав соответствующее уведомление может быть изменена сумма задолженности и отражена как переплата.
- в случае отсутствия достаточной суммы денег на едином счете, имеющиеся средства будут распределены пропорционально и задолженность возникнет сразу по всем налогам и взносам, хотя страховщика в большей степени могло устроить наличие задолженности пусть в большей сумме, но по одному виду сбора.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
2. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании в Российской Федерации от 29.12.2006. №255-ФЗ. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64871/
3. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации от 15.12.2001 №167-ФЗ. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/
4. Газизьянова Ю. Ю., Логинов Ю.М., Миргазимова С.М. Оптимизация налоговой нагрузки как фактор повышения эффективности деятельности предприятия // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики : сб. науч. тр. Самара, 2019. С. 182-185.
5. Изменение по страховым взносам в 2023-2024 годах. [Электронный ресурс] URL: https://nalog-nalog.ru/strahovye_vznosy/izmeneniya-po-strahovym-vznosam-s-2023-goda/
6. Газизьянова Ю.Ю., Кудряшова Ю.Н. Обзор изменений в учете страховых взносов в 2018 // Современная экономика: обеспечение продовольственной безопасности: сб. науч. тр. Кинель, 2018. С. 230-235.
7. Особенности начисления единого социального налога. [Электронный ресурс] URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/osobennosti-nachisleniya-edinogo-sotsialnogo-naloga>
8. Глава 1. Плательщики налога. Налоговая база. [Электронный ресурс] URL: <https://base.garant.ru/5483629/1/>

References

1. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii. [Ehlektronnyi resurs] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (data obrashcheniya 20.02.2024)

2. Federal'nyi zakon «Ob obyazatel'nom sotsial'nom strakhovanii v Rossiiskoi Federatsii ot 29.12.2006. №255-FZ. [Elektronnyi resurs] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64871/
3. Federal'nyi zakon «Ob obyazatel'nom pensionnom strakhovanii v Rossiiskoi Federatsii ot 15.12.2001 №167-FZ. [Elektronnyi resurs] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/
4. Gaziz'yanova YU. YU., Loginov YU.M., Mirgazimova S.M. Optimizatsiya nalogovoi nagruzki kak faktor povysheniya ehffektivnosti deyatel'nosti predpriyatiya // Razvitie agropromyshlennogo kompleksa v usloviyakh tsifrovoi ehkonomiki : sb. nauch. tr. Samara, 2019. S. 182-185.
5. Izmenenie po strakhovym vzosam v 2023-2024 godakh. [Elektronnyi resurs] URL: https://nalog-nalog.ru/strahovye_vznosy/izmeneniya-po-strahovym-vzosam-s-2023-goda/
6. Gaziz'yanova YU.YU., Kudryashova YU.N. Obzor izmenenii v uchete strakhovykh vzosov v 2018 // Sovremennaya ehkonomika: obespechenie proizvod'stvennoi bezopasnosti: sb. nauch. tr. Kinel', 2018. S. 230-235.
7. Osobennosti nachisleniya edinogo sotsial'nogo naloga. [Elektronnyi resurs] URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/osobennosti-nachisleniya-edinogo-sotsialnogo-naloga>
8. Glava 1. Platel'shchiki naloga. Nalogovaya baza. [Elektronnyi resurs] URL: <https://base.garant.ru/5483629/1/>

© Кудряшова Ю.Н., Кудряшов Д.В., Крестьянова Е.Н., Лавренникова О.А., 2024. *International agricultural journal*, 2024 №1/2024

Для цитирования: Кудряшова Ю.Н., Кудряшов Д.В., Крестьянова Е.Н., Лавренникова О.А. НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ: РЕАЛИИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ // *International agricultural journal*. 2024. № 1/2024