

Методические вопросы ведения расчетов с внебюджетными фондами

Бекниязова Г.У., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета,
Российский университет кооперации

Аннотация. В статье рассматривается деятельность внебюджетных фондов Российской Федерации с точки зрения их исторического развития, изменения, функциональности и назначения. Приведена классификация внебюджетных фондов РФ, приведены их особенности, общие и отличительные черты. Кроме того, в статье исследованы и изложены изменения в законодательстве, связанные с деятельностью и полномочиями внебюджетных фондов, введенные в 2017 году.

Ключевые слова: налоги, внебюджетные фонды, государственный бюджет, Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Methodological issues of conducting settlements with off-budget funds

Bekniyazova G.U., candidate of economic sciences, associate professor of
accounting department, Russian university of cooperation

Annotation. The article examines the activities of extra-budgetary funds of the Russian Federation in terms of their historical development, change, functionality and purpose. The classification of extrabudgetary funds of the RF is given, their features, common and distinctive features are given. In addition, the article explores and describes changes in legislation related to the activities and powers of extra-budgetary funds introduced in 2017.

Keywords: taxes, off-budget funds, the state budget, the Pension Fund of Russia, the Social Insurance Fund, the Mandatory Medical Insurance Fund.

В государственной системе финансов существует такое важное звено как внебюджетные фонды. Этим определением называют финансовые ресурсы, которые имеют целевое назначение и находятся в руках местных региональных (или центральных) органов самоуправления. Целевой характер обуславливает формирование внебюджетных финансовых фондов. А финансовое право регламентирует их использование.

Сразу важно подчеркнуть особенность внебюджетных фондов. Общегосударственные и другие целевые фонды создаются для того, чтобы финансировать важнейшие социальные экономические программы. Образование внебюджетных фондов происходит иначе. Также по особой схеме расходуются денежные средства из них.

С помощью внебюджетных фондов органы власти перераспределяют национальный доход – финансируют определенные социальные слои и группы населения.

Существует историческое обоснование появления внебюджетных фондов. Задолго до того, как возник единый государственный бюджет, в обществе начали появляться особые счета и фонды. Постепенно государственная власть расширяла поле своей деятельности, соответственно, росла потребность в новых расходах, на которые требовались средства. Данные средства (как правило, временно) хранились в специальных фондах и имели определенные цели использования. Как только необходимые государственные расходы покрывались этими средствами, фонд переставал существовать. Временный характер их существования объясняет факт их нестабильной численности – ведь с возникновением одних, прекращали свою деятельность другие. Хотя наблюдалась тенденция к увеличению как количества, так и объемов этих фондов. Данная тенденция объяснялась возникновением новых функциональных государственных задач, тем более государство все чаще вело предпринимательскую деятельность. Но большая численность данных фондов имела и свои недостатки: средства между различными фондами распределялись неравномерно, возникала необходимость дополнительного управления ими, что

опять же вело к расходам.

Постепенно на определенном этапе развития системы финансов возник бюджет государства. Бюджетные средства и целевые фонды имеют принципиальное отличие друг от друга. Средства из целевых фондов могут использоваться только на определенные цели. Позже начинается процесс ассимиляции внебюджетных фондов с государственным бюджетом. И на современном этапе развития этот процесс продолжается. Определенные фонды объединяются между собой, эти объединения включаются в государственную бюджетную систему. Примером может послужить факт вхождения части внебюджетных фондов Российской Федерации в состав федерального бюджета в последние десятилетия.

Целевая направленность внебюджетных фондов является их отличительной чертой. Их цель – покрытие финансовых расходов, не предусмотренных в бюджете.

Нормы и положения налогового законодательства Российской Федерации регулируют правила исчисления, уплаты, взыскания взносов во внебюджетные финансовые фонды.

Классифицировать внебюджетные фонды можно по назначению их использования следующим образом:

1. К целевому назначению относят:

1.1. Экономические группы финансовых средств, которые используются хозяйственными государственными службами. Из этих средств предоставляются кредиты и субсидии государственным или частным компаниям.

1.2. Социальные. Из этих фондов получают поддержку определенные группы населения наших граждан.

1.3. Научно-исследовательские группы призваны финансировать исследования в области науки.

1.4. Кредитные внебюджетные фонды формируют ресурсы для возврата государством задолженностей и процентов по ним.

2. К управленческому назначению относят:

2.1 Общегосударственные фонды.

2.2 Региональные.

В промышленно развитых странах финансовой системе присуще не только наличие внебюджетных фондов, имеющих целевое назначение, но и присоединенных бюджетных средств. Вместе они образуют фонды, которые определяются как «специальные». Нельзя недооценивать роль специальных фондов для экономики развитых государств. Так, в ряде стран из этих фондов финансируется от 30 до 50% всех государственных расходов. В других их объем настолько велик, что его можно сравнивать с государственным бюджетом.

Специальные фонды могут иметь различные правовые статусы. В связи с данным критерием классификации их разделяют на местные и государственные.

Государственными специальными фондами распоряжаются центральные органы власти. Данные фонды имеют значение общегосударственных. Валютные государственные фонды, инвестиционные, центральные дорожные и некоторые другие относятся к государственным специальным фондам.

Фонды, целью создания которых являлось кредитование каких-либо мероприятий, называются местными специальными фондами.

Государственные специальные фонды пополняются из обязательных отчислений физических и юридических лиц. Все финансовые средства фонда являются собственностью государства, так как только на законодательном уровне регулируется доход и расход данных фондов.

Для чего они нужны и какие функции выполняют? Государственные внебюджетные фонды влияют на производительность государственных предприятий, так как они способны кредитовать или субсидировать последние; обеспечивают защиту и охрану окружающей среды; предоставляют иностранным государствам денежные займы.

Социальные страховые фонды, которые пополняются отчислениями

работодателей от заработной платы сотрудников, также относятся к внебюджетным.

В нашей стране существует три фонда, имеющих социальную направленность.

Первый из них – Пенсионный Фонд России (сокращенно ПФР). Данный фонд формирует страховые взносы работодателей, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и других работающих категорий населения. Кроме того, в ПФР отчисляются средства – добровольные взносы. Средства в Пенсионном Фонде накапливаются. Их предназначение – выплаты пенсий от государства.

Второй фонд – Фонд социального страхования (ФСС). ФСС, являясь частью государственной системы, представляет собой специализированную организацию с четкой структурой, он был создан именно для защиты граждан. При этом необходимые выплаты пособий гражданам гарантируются Федеральным законодательством. Он также пополняется за счет страховых взносов, которые отчисляют работодатели, индивидуальные предприниматели и физические лица. Кроме того, доходы от вложений в ценные бумаги и вклады также пополняют ФСС. Имеется в данном фонде и статья расходов, призванная помочь гражданам, пострадавшим в крупных катастрофах или авариях государственного уровня – на нее идут средства из государственного федерального бюджета.

Из денежных средств данного фонда выплачиваются пособия нетрудоспособным гражданам (к ним относятся больничные и декретные). Оплачиваются выходные дни, назначенные дополнительно родителям и опекунам по уходу за ребенком-инвалидом. Санаторно-курортное лечение и оздоровительные детские лагеря также могут быть оплачены фондом. На средства ФСС содержатся спортивные школы для детей, и проводится разъяснительная работа с местным населением.

Третий из фондов – ФФОМС – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Из его средств оплачиваются расходы, связанные с

медицинским обслуживанием людей. Для выполнения данной функции был создан данный фонд. Граждане Российской Федерации имеют право на получение медицинской и медикаментозной помощи, гарантированной Федеральными законами.

Пополняется бюджет ФФОМС благодаря отчислениям из Федерального бюджета, налоговым отчислениям и выплатам различных пеней, штрафов и недоимок.

Накапливаемые в данном Фонде денежные средства призваны помогать неработающему населению (в том числе детям), реализовывать обязательные медицинские мероприятия, обеспечивать необходимыми медикаментами определенные категории граждан. Кроме того, ФФОМС контролирует эффективность и рациональность использования денежных средств, которые поступили в систему медицинского обязательного страхования.

Три данных фонда являются частью федеральной собственности, так как они несут функцию социальной защиты граждан. Фонды в обязательном порядке предоставляют правительству страны отчетность о своей деятельности. А правительство рассматривает и утверждает представленные отчеты.

Внебюджетные государственные фонды получают отчисления от работодателей предприятий, фирм, организаций, которые исчисляются только бухгалтером данной компании, но не самим работником. Начисления происходят следующим образом: рассчитывая заработную плату отдельного сотрудника, бухгалтерия по специально утвержденным тарифным ставкам считает сумму отчислений и производит последние в каждый из фондов.

Для работающего населения Российской Федерации установлены следующие ставки в 2017 году:

Пенсионный Фонд России получает 22% от зарплаты или 10% при заработной плате более 800 тысяч рублей. Сумма выплачивается не позднее 15 числа ежемесячно одним платежом (раньше существовала практика разбивать ее на страховую и накопительную части).

Фонд социального страхования – 2,9%. Также производится единый

ежемесячный платеж до 15 числа.

Фонд обязательного медицинского страхования получает отчисления в размере 5,1% без ограничений по объему заработной платы. Лишь в некоторых случаях Федеральный закон предусматривает пониженные ставки для работодателей.

Пониженные тарифные ставки во внебюджетные фонды – это более низкий процент доходов, отчисляемый в фонды, который могут использовать отдельные хозяйствующие субъекты. Однако с 2017 года администрировать пониженные страховые взносы призвана Федеральная налоговая служба.

Кроме того существует дополнительная оценка условий труда на предприятиях. И в зависимости от нее выплаты в Пенсионный бюджетный фонд могут варьироваться. Типы условий труда подразделяются на три основных: оптимальный, допустимый и вредный. По результатам спецоценки процент отчислений для работников химического производства, шахт и горячих цехов может быть снижен с 9 до 8 и даже 2 процентов..

С 2017 года перестал действовать закон № 212-ФЗ. С этого времени глава 34 НК РФ призвана регулировать отношения в части страховых взносов. Главное из них заключается в передаче части полномочий внебюджетных фондов в компетенцию Федеральной налоговой службы. Было передано право контроля уплаты страховых взносов, взыскания задолженности и приему отчетности. Законодательными актами данные изменения зафиксированы: пп. 2 п. 1, п. 2.1 ст. 32 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2017.

Форма отчетности также подверглась изменениям, как сроки и место ее подачи. С 2017 г. расчет по страховым взносам, соответственно, сдается в налоговые органы. Однако остались без изменений отчетные периоды – первый квартал, полугодие и девять месяцев. Расчетным периодом также остался календарный год. Объект налогового обложения также не изменился. По-прежнему, без изменения в ФСС подлежит сдаче расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по

обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения.

Таким образом, 2017 год принес значительные изменения в сферу страховых взносов, которые необходимо учитывать всем хозяйствующим субъектам страны.

Библиографический список

1. Адамов Н.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие, 3-е издание, переработанное и дополненное / под общей редакцией Н.А.Адамова. – М.: ЗАО ИД «Экономическая газета», 2012. – 793с.

2. Данченков В.И. Общее и особенное во взаимодействии налоговой и таможенной систем // Российский экономический интернет-журнал. – 2013. – № 3.

3. Плетнева Г.Н. Сущность системы трансфертного ценообразования для целей налогового контроля в современных условиях// Российский экономический интернет-журнал. – 2013. – № 3.

4. Цикановская Н.А. Особенности формирования инвестиционной стратегии // Российский экономический интернет-журнал. – 2012. – №4.