

УДК 336.233.2

Ю. А. Федосеева

Оренбургский Государственный Университет, г. Оренбург, email: fedoseeva_y@mail.ru

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ключевые слова: заработная плата, страховые взносы, зарплата в конверте, теневая зарплата.

В статье исследуется проблема развития и масштабирования теневой заработной платы в РФ. Акцентируется внимание на причинах применения и последствиях теневых зарплатных схем, с точки зрения работника и работодателя. На основе статистических данных, представленных Федеральной налоговой службой, в статье приводится анализ: динамики и факторов, влияющих на поступления страховых взносов; задолженности; коэффициента собираемости. Произведен расчет потенциальных потерь бюджетной системы РФ от применения зарплатных схем. Обобщены меры, направленные на борьбу с теневой заработной платой.

Y. A. Fedoseeva

Orenburg State University, Orenburg, email: fedoseeva_y@mail.ru

CURRENT PROBLEMS OF INSURANCE PREMIUM ADMINISTRATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Keywords: wages, insurance taxes, envelope wages, shadow wages.

The article examines the problem of the development and scaling of shadow wages in the Russian Federation. Attention is focused on the reasons for the use and consequences of shadow wage schemes, from the point of view of the employee and the employer. On the basis of statistical data provided by the Federal Tax Service, the article provides an analysis of: dynamics and factors affecting the collection of insurance premiums; debt; collection rate. The calculation of potential losses of the budgetary system of the Russian Federation from the use of salary schemes. Measures aimed at combating shadow wages are summarized.

Цель исследования

Комплексное авторское исследование проблемы администрирования страховых взносов: тенденций и масштабов развития теневой заработной платы; структурирование причин применения зарплатных схем на практике и оценка реальных потерь бюджетной системы от их применения.

Материал и методы исследования

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся между государством и плательщиками страховых взносов по вопросам уклонения от их уплаты. Объектом исследования выступили показатели отчетности Федеральной налоговой службы России (ФНС), характеризующие администрирование страховых взносов. В процессе исследования использовались теоретические и эмпирические методы научного исследования, такие как: анализ и синтез, сравнение. Статья написана на основе официальных статистических данных Федераль-

Современный мир характеризуется не только ускорением научно-технического прогресса во всех отраслях производства и сферах хозяйствования, но и глобальным расширением масштабов теневой экономики. Высокая нагрузка на работодателей в виде страховых взносов, недостаток рабочих мест в формальном секторе экономики, способствуют тому, что большие объемы заработных плат продолжают выплачиваться в «конвертах», а внебюджетные фонды недополучают миллиарды рублей. Проблемы администрирования страховых взносов (налогов) являются крайне актуальными не только для РФ, но и многих стран мира, поскольку тенденции старения населения, сокращения рождаемости, трансформации института семьи и брака, безработицы, ухудшения показателей соотношения работающего населения и пенсионеров, при одновременно достаточно высоком уровне социального страхования и обеспечения свойственны абсолютному большинству развитых стран мира.

ной службы государственной статистики и налоговой отчетности ФНС России за 2016 – 2020 гг., показатели отчетности обработаны с помощью статистических методов.

Результаты исследования и их обсуждение

Доля оплаты труда в структуре ВВП является важнейшим макроэкономическим показателем, характеризующим общий тренд оплаты труда в экономике государства, обратимся к динамике данного показателя (табл. 1).

В XX веке прослеживается тенденция повышения доли оплаты труда в структуре ВВП: 2000 г. – 40,2 %, 2004 г. – 46,1 %, 2011 г. – 49,6 %. Своего максимума зарплатоемкость ВВП достигла в 2014 г. и составила 52 %, в последующие годы можно отметить некоторое снижение показателей до 46 % в 2018 – 2019 гг., что связано с переходом РФ в 2015 г. к новой методике расчета ВВП [2].

Традиционно, по уровню заработной платы РФ достаточно существенно отстает от западных стран, однако сравнив показатели зарплатоемкости ВВП по разным странам (данные 2014 г.), можно сделать вывод, что они вполне сопоставимы между собой. И этот показатель в РФ, находится на уровне таких стран, как Испания (46,9 %), Швеция (48 %), Австрия (48,2%), Финляндия (49,4 %), при этом уступает Германии (51 %), Франции (52,8 %), Великобритании (50,5 %), США (52,7 %) [3].

Российская экономика характеризуется высокой долей скрытых выплат в оплате труда. Максимальный размер относительно ВВП неформальных заработных плат наблюдался в 2014 г. и составлял 14,2 %, по неофициальным данным этот показатель был значительно больше. Доля теневой оставляющей в фонде оплаты труда в РФ колеблется в диапазоне от 24,5 % в 2011 г. до 25,3 % в 2016 г.

Специалисты отмечают, что Россия вошла в пятерку крупнейших теневых экономик из 28 стран, заняв четвертое место в рейтинге, после Азербайджана, Нигерии и Украины. Ее объем составлял 39 % от ВВП страны в 2017 г. Уровень налоговой нагрузки на предпринимательство и домохозяйства, а также наличие возможностей занятости в неформальном секторе экономики – являются фактора-

ми-доминантами определяющими динамику скрытых выплат в оплате труда [4].

В России неформальная занятость представлена преимущественно не-официальной работой и нерегулярными подработками. Регионы-лидеры по доле неформальной занятости: Ингушетия (55,1 %), Чечня (55 %), Дагестан (45,5 %), Республика Алтай (41 %) и т.д. Эти регионы лидируют по уровню безработицы и характеризуются преимущественно низкими доходами населения. В Причерноморье и на Алтае развитие неформальной занятости обусловлено туристической специализацией региона [5].

Самая низкая доля неформально занятых в Москве (3,8 %), Чукотском автономном округе (3,9 %), Ямало-Ненецком автономном округе (4,4 %), т.е. или в высоко урбанизированных или в обеспеченных углеводородными ресурсами регионах. Иными словами, региональная теневая составляющая заработной платы во многом обусловлена отраслевой спецификой региона и уровнем его урбанизации [5].

Обратимся непосредственно к динамике поступлений страховых взносов (табл. 2). Страховые взносы занимают первое место по поступлениям в структуре ВВП РФ и в консолидированном бюджете РФ, где их удельный вес достаточно стабилен и составляет в среднем – 6,64 % и более 20 %, соответственно.

К факторам, определяющим динамику поступлений страховых взносов, следует отнести: среднемесячный размер номинальной начисленной заработной платы в экономике РФ; минимальный размер оплаты труда; численность населения занятого в экономике; долю скрытой оплаты труда (табл. 3).

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается положительная тенденция абсолютных показателей, что в совокупности способствовало увеличению поступлений страховых взносов.

Величины номинальной заработной платы и МРОТ оказывают непосредственное значение на величину налогооблагаемой базы по страховым взносам. Численность населения занятого в экономике, количественно определяет субъектный состав плательщиков страховых взносов. А доля скрытой оплаты труда определяет уровень потерь бюджетной системы от правоотношений, функционирующих вне правового поля.

Таблица 1

Показатели динамики заработной платы в структуре ВВП РФ [1]

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
ВВП, млрд р.	85616,1	91843,2	103 861,7	109241,5	106967,5
Оплата труда, всего в млрд р.	41237,5	43897,5	47015,8	50577,9	52695,9
Удельный вес оплаты труда в ВВП, в процентах	48,0	47,6	46,4	46,3	49,2
Доля официальной оплаты труда в ВВП в процентах	35,0	34,7	33,8	34,3	37,2
Доля скрытой оплаты труда в ВВП, в процентах	13	12,9	12,6	12	12

Таблица 2

Доля страховых взносов в структуре ВВП РФ и в доходах консолидированного бюджета РФ за 2016 – 2020 гг. [6]

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млрд р.	уд. вес, в %	млрд р.	уд. вес, в %	млрд р.	уд. вес, в %	млрд р.	уд. вес, в %	млрд р.	уд. вес, в %
Доходы, всего	28 181,5	100	31 046,7	100	37 320,3	100	39 497,6	100	37 856,7	100
Страховые взносы	6 326,0	22,45	6 784,0	21,85	7 476,9	20,03	8 167,2	20,68	8 072,6	21,32
Доля страховых взносов в ВВП, в %	6,6		6,7		6,6		6,7		6,6	

Таблица 3

Динамика экономических факторов, влияющих на поступления страховых взносов в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2016 – 2020 гг. [1]

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Среднемесячная номинальная заработная плата, р.	36709	39167	43724	47468	51083
Минимальный размер оплаты труда (в среднем за год), р.	6204	7650	10605	11280	12130
Численность населения занятого в экономике, тыс. чел.	72392,6	72142,0	72354,4	71764,5	70460,8
Доля скрытой оплаты труда, в % от ВВП	13	12,9	12,6	12	12

Анализ данных отчета 1-НОМ позволяет однозначно выделить лидеров по платежам страховых взносов. К ним следует отнести: обрабатывающие производства (на долю которых в 2017 г. приходилось 15,3 % всех поступлений страховых взносов, в 2018 г. –

14,8 %, в 2019 г. – 14,8 %, в 2020 г. – 14,6 %, соответственно); оптовую и розничную торговлю (2017 г. – 12,1 %, в 2018 г. – 12,3 %, в 2019 г. – 12,4 %, в 2020 г. – 11,9 %); транспортировку и хранение (2017 г. – 8,9 %, в 2018 г. – 8,8 %, в 2019 г. – 8,8 %, в 2020 г. – 8,4 %); профессио-

нальную, научную и техническую деятельность, строительство (2017 г. – 7,4 %, в 2018 г. – 7,7 %, в 2019 г. – 7,5 %, в 2020 г. – 7,7 %) [7].

Следует отметить положительную тенденцию собираемости страховых взносов на протяжении анализируемого периода (табл. 4). С 2017 г. администрированием страховых взносов занимается ФНС России и значение коэффициента собираемости преимущественно составляет более 100 %.

Задолженность по страховым взносам имеет положительную динамику сокращения, что обусловлено несколькими причинами: выстраивание платежной дисциплины; активная работа ФНС с накопленной задолженностью; широкое применение ФНС информационных технологий, способствующих прозрачности финансовых операций.

За исследуемый период доля задолженности по страховым взносам в общей сумме задолженности по налогам и сборам сократилась с 27,03 % в 2017 г. до 19,74 % в 2020 г. В абсолютном выражении имеет место нестабильная динамика задолженности, что коррелируется в целом со сложной экономической ситуацией в стране (табл. 5).

Ежегодно объем потерь консолидированного бюджета по страховым взносам увеличивается. В ходе исследования был произведен расчет потенциальных потерь от теневых схем, в 2019 г. данный показатель составил 3932,67 млрд р., а в 2020 г. – 3850,83 млрд р. (табл. 6).

Вопрос «почему работники и работодатели выбирают теневую заработную плату» остается открытым. Оправдания применения зарплатных схем многочисленны и у каждого субъекта трудовых отношений они свои.

Многочисленные «преимущества» применения зарплатных схем, обобщенные в таблице 7, легко нивелируются негативными последствиями их применения (табл.8). Причем, с точки зрения наемного работника этих последствий гораздо более широкий перечень и эффект, более пролонгированный во времени. Женщины в ситуации с заработной платой «в конвертах» оказываются еще в более худшей ситуации, нежели мужчины [10], [11].

Таблица 4

Коэффициент собираемости страховых взносов [8]

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Страховые взносы, в млрд р.	6312,1	6326,0	5387,81	5797,82	6455,92	6414,86	6974,2	7036,78	7143,29	7195,4
Коэффициент собираемости, в %	100,22		107,61		99,37		100,89		100,72	

Таблица 5

Динамика задолженности по страховым взносам по России за 2017 – 2020 г. [9]

Показатели	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Млрд р.	Уд. вес, в %	Млрд р.	Уд. вес, в %	Млрд р.	Уд. вес, в %	Млрд р.	Уд. вес, в %
Задолженность, всего	1 081,7	100	1 040, 2	100	1 800,9	100	1 828,6	100
В том числе по страховым взносам, в млрд р.	292, 4	27,03	131,5	12,64	348,2	19,33	360,9	19,74

Таблица 6

**Потери бюджетной системы РФ от применения зарплатных схем
(рассчитано автором)**

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
ВВП, млрд р.	85616,1	91843,2	103861,7	109 241,5	106 967,5
Скрытая заработная плата к ВВП, в процентах	13	12,9	12,6	12	12(взята за 2019 г.)
Скрытая заработная плата, млрд р.	11130,1	11847,8	13086,6	13108,9	12836,1
Тариф страховых взносов, в процентах	30	30	30	30	30
Фактическое поступление страховых взносов, в млрд р.	6326,0	5797,82	6414,86	7036,78	7195,4
Потенциальное поступление страховых взносов, млрд р.	9665,03	9352,16	10340,84	10969,45	11046,23
Объем потерь страховых взносов, млрд р.	3339,03	3554,34	3925,98	3932,67	3850,83
Объем потерь страховых взносов, в %	34,55	38,00	37,96	35,85	34,86

Таблица 7

Преимущества заработной платы «в конвертах»

С точки зрения работника	С точки зрения работодателя
Получение теневых доходов при отсутствии законных альтернатив их получения	Экономия на фонде оплаты труда и уплате налогов
Большой размер суммы заработной платы, получаемой на руки и увеличение платежеспособного спроса	Максимизация получаемой прибыли
Желание в полном объеме удовлетворять свои текущие потребности	Уменьшение сумм больничных, декретных и отпускных сумм
Стимул создания альтернативных фондов накопления	Возможность минимизации своих расходов при увольнении работника

Таблица 8

Недостатки заработной платы «в конвертах»

С точки зрения работника	С точки зрения работодателя
Риск невыплаты заработной платы	Минимизация размера прибыли после налогообложения
Более сильная зависимость от работодателя	При выявлении недоимки страховых взносов, привлечение к административной, налоговой и уголовной ответственности
Отсутствие трудового стажа	Начисление пени за каждый день просрочки платежа по страховым взносам
Отсутствие гарантий на отпуск, больничный, праздничные дни, компенсационные выплаты	Принудительное взыскание неуплаченных сумм с неплательщика страховых взносов
Возможная невыплата «неофициальной» части заработной платы при увольнении	Испорченная репутация организации и индивидуального предпринимателя
Отсутствие возможности получения налоговых вычетов и льгот	Запрет на выезд за пределы РФ

Выводы

Вопросы сокращения масштабов неформальной занятости населения РФ и легализации трудовых отношений являются одними из важнейших задач государства. Анализ публикаций по исследуемой тематике позволяет выделить ряд предложений, направленных на исправление существующей ситуации. Здесь и введение различного рода ограничений на проведение операций с наличными денежными средствами, как юридических, так и физических лиц; введение налогового контроля за расходами каждого физического лица, на основе обязательного декларирования полученных доходов; ужесточение мер ответственности за неуплату страховых взносов. Однако обращает на себя внимание жесткий и запретительный характер подобных мер, который во многом будет способствовать нарушению конституционных прав и свобод граждан.

По мнению Панского В.Г. «...система налогообложения трудовых доходов, действующая в РФ, является важной, но все же не доминантной составляющей в стремлении части населения выйти из сектора государственного регулирования и контроля...» [12].

Для РФ актуальным представляется проведение структурных преобразований системы государственного

управления, которые нивелировали бы причины побуждающие уклоняться от уплаты страховых взносов: стабилизация экономической ситуации в стране;

повышение доверия граждан к государству; борьба с коррупцией; повышение уровня и качества жизни населения; повышение уровня пенсионного обеспечения и доверия к пенсионной системе; защищенность права на труд и адекватные социальные гарантии; реальная поддержка малого и среднего бизнеса [13], [14].

Необходимо и проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. Пропагандистско-воспитательная политика государства в комплексе с социально-экономическими мерами должна способствовать повышению уровня социальной ответственности бизнеса и общества.

Действия государства по снижению неформальной занятости, применению зарплатных схем, не должны ограничиваться только запретительными мерами, ужесточением наказаний и контроля. Это должна быть стратегия налаживания доверительных и социально-ответственных отношений между государством, трудом и капиталом, включающая комплекс мер экономического, социального, антикоррупционного, антикриминогенного, политического характера.

Библиографический список

- 1 Официальные макроэкономические показатели развития экономики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 10.11.2021).
- 2 Соболев Э.Н. Оплата труда в российской экономике: тенденции и проблемы // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2018. № 5. С. 79-96.
- 3 Соболев Э.Н. Оплата труда в стратегии преодоления бедности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 5-3. С. 43-48.
- 4 Анфигенова Е.И. Теневой сектор экономики России: проблемы выявления «серых» зарплат. Экономическая безопасность и качество // 2019. № 4 (37). С. 47-51.
- 5 Ларионов О.В. Теневой рынок труда Российской Федерации // Нормирование и оплата труда в строительстве. 2019. № 10. С. 72-76.
- 6 Отчеты об исполнении консолидированного бюджета РФ за 2016 – 2020 гг. [Электронный ресурс]. URL: // <https://roskazna.gov.ru/> (дата обращения: 10.11.2021).
- 7 Отчеты о поступлении налогов, сборов и страховых взносов в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за 2017 – 2020 гг. по форме 1-НОМ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 10.11.2021).
- 8 Отчеты о начислении и поступлении налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации за 2016 – 2020 гг. по форме 1-НМ. [Электронный ресурс]. URL: // <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 10.11.2021).

9 Отчеты о задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации за 2017 – 2020 гг. по форме 4-НМ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 10.11.2021).

10 Буров В.Ю. Противодействие государственных органов выдаче работникам скрытой (неофициальной) заработной платы // Теневая экономика. 2019. Т. 3. № 4. С. 235-244.

11 Монич И.П. Неформальная занятость в России в условиях пандемии // Теневая экономика. 2020. № 4. Т. 4. С. 205-212.

12 Пансков В.Г. Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 2. С. 105-112.

13 Перевезенцева Е.В. Теневой рынок труда России: оценка масштаба и сферы распространения // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 4. С. 253-256.

14 Гончаров В.Н., Денисенко И.А., Шевченко М.Н. Теневая экономика: государственные меры борьбы // Право и управление. XXI век. 2020. № 2. С. 106-115.