

Сорокина А. И.

ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ПО ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА УПЛАТОЙ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВ И ВЗНОСОВ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2008/3/66.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2008. № 3 (10). С. 167-169. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2008/3/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

- стоимость проданной продукции (R);
- доход предпринимателя или предпринимателей (P_Е).

В результате чего была получена следующая формула:

$$C_{LA} + I + P_E + T_P = R + \Delta K,$$

где T_P – налог на прибыль.

Очевидно прибыль акционерного предприятия (после уплаты налога на прибыль):

$$P_{AT} = R - C_{LA} - A - T_P,$$

где A – амортизационные отчисления.

Следовательно,

$$R - C_{LA} - A - T_P + \Delta K = I + P_E - A.$$

Из приведенной выше модели следует, что доход предпринимателя равен прибыли предприятия плюс прирост его рыночной стоимости минус превышение инвестицией над амортизацией основного капитала.

Если поделить обе части равенства на C_{LA} + I, получаем:

$$\frac{P_{AT} + \Delta K}{C_{LA} + I} = \frac{I + P_E - A}{C_{LA} + I}.$$

Левая часть полученного равенства представляет собой соотношение между совокупным результатом деятельности акционерного общества и совокупными затратами (текущими и инвестиционными), то есть является одним из выражений нормы совокупной доходности предприятия.

Доходность предприятия также можно выразить через рентабельность оборотных активов, которая дает приблизительную оценку нормы прибыли в расчете на 1 рубль совокупных затрат, осуществляемых за время одного оборота оборотного капитала. Следовательно, рентабельность оборотных активов отражают эффективность совокупных затрат акционерного предприятия.

ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ПО ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА УПЛАТОЙ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВ И ВЗНОСОВ

Сорокина А. И.

Читинский институт Байкальского государственного университета экономики и права

Система налогового администрирования в развитых странах работает достаточно эффективно. По информации Службы внутренних доходов США уровень собираемости всех налогов в среднем по стране составляет 83%. Затраты на повышение уровня собираемости на 1% превышают сумму налогов, которые могут быть собраны. В странах ЕС уровень собираемости находится на уровне 81-88% [Артамонова 2007: 29]. Причем отметим, что в развитых странах собираемость налогов рассчитывается как доля фактических поступлений налогов к величине налоговой базы, установленной косвенным методом. В России – отношение фактических поступлений к максимальной сумме поступлений (с учетом задолженности).

Во всем мире социальные налоги и взносы относят к группе целевых налогов. В ряде стран, таких как Германия, данные взносы не входят в состав налоговой системы. Особенно много социальных взносов в странах Скандинавии. Так, в Швеции более 10 (страхование здоровья, от причинения вреда на производстве, взносы на народные пенсии, на частичные пенсии, на попечение детей, на обучение взрослых, взносы работодателей на дополнительные пенсии и др.). Часто в сумме в составе бюджета они превышают величину подоходного налога.

Есть опыт и практически полного отказа от социального страхования – это страны Австралия и Новая Зеландия.

Мировая практика свидетельствует о повышении роли социальных налогов в формировании финансовой базы государственного социального обеспечения. В развитых странах доля поступлений социальных налогов занимает одно из значительных мест среди налоговых доходов государственных бюджетов. Так, например, к концу XX века в Японии доля социальных налогов достигла 38%, в Германии – 37%, во Франции – 41%, в Англии – 18% [Гончаренко 2005: 23]. В государствах ЕС объем финансирования социального страхования составляет 16-20% ВВП и выступает вторым по значимости компонентом в затратах на рабочую силу – после зарплаты, доля которой колеблется в диапазоне 45-55% ВВП [United Nations Development 2001: 182]. В России совокупный объем финансовых ресурсов социальных фондов составляет порядка всего 8%. Соответственно уровень пенсий за рубежом компенсируется в размере 70-80% от утерянного заработка, в России – 30-35% [Роик 2007: 89].

Размер ставки социальных взносов в зарубежных странах различен. Следует отметить, что объем «теневых» выплат в зарубежных странах не всегда зависит от уровня тарифов взносов на социальное страхование. Так, в Швеции, где ставка составляет порядка 35%, нелегальных выплат практически нет. Во многих же латиноамериканских странах при тарифах около 10% объем незарегистрированных выплат значителен. Следовательно, проблема не только в высоких ставках взносов, а в основном из-за уровня жизни населения страны, среднего размера зарплаты и уровня налоговой культуры граждан.

Главными источниками финансирования социального страхования в странах с рыночной экономикой являются страховые взносы застрахованных и работодателей (в пользу лиц, работающих по найму), а также субсидии государства.

Как говорилось выше, система социального страхования основывается на принципах личной ответственности, солидарной взаимопомощи, субсидиарности и реципрокности (выполнения обязательств субъектами правоотношений), общей ответственности государства. Исходя из данных принципов, страховые взносы работодателей и самих застрахованных играют роль основного источника, обеспечивающего выплату пенсий и компенсаций за утрату дохода, пропорционально его величине, а средства государства, как правило, предназначаются для выплат общего характера и обеспечения минимального уровня страховых пособий, если для этого недостает поступающих страховых взносов.

Доля каждого из этих источников сильно колеблется по странам. Во многих из них – Австрия, Бельгия, Италия, Испания, Португалия, Нидерланды, США, ФРГ, Япония и в ряде других – отчисления работодателей и работников (застрахованных) составляет примерно 70-80% всех поступлений в страховые фонды (таблица 1).

Таблица 1.

**Доля взносов работников и работодателей в общей сумме страховых налогов
и взносов в развитых странах**

Страна	Размер взноса на социальное страхование (100%)		
	работник	работодатель	государство
США	50	50	-
Германия	29,6	26	30
Франция	22	52,8	20,5
Бельгия	13	32,8-40,6	27
Италия	13,9	53,3	31
Дания	3,7	10,4	81,5
Нидерланды	36,8	24	18,6

В различных системах социального страхования доля разных источников также неодинакова. Она зависит от целевого назначения и существенно разнится по странам. Общим является то, что, например, расходы по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний несут повсюду только работодатели. Работники наряду с ними разделяют бремя финансирования страховых пособий по безработице, болезни, материнству, а также пенсий по старости, инвалидности и по потере кормильца.

Как видно из таблицы, доля взносов работодателей наиболее высока в Италии и Франции – соответственно 53,3% и 52,8% от их общей величины и наименьшая в Дании – 10,4%. Взносы же государства самые низкие в Нидерландах – 18,6% и во Франции – 20,5%, а самые высокие в Дании – 81,5%, при этом они, как правило, составляют треть от объема всех взносов, как это в "классическом" виде имеет место в Италии – 30,6%. Что касается доли отчислений самих трудящихся по отношению к их заработной плате, то она составляла в последние годы в Италии – свыше 8%, Греции – 9%, Бельгии – 12%, Франции – 14% и в Нидерландах – около 27% [Роик 2005: 190].

Таким образом, в развитых странах распределение долей финансирования систем социального страхования складывается по-разному, поскольку оно формировалось под влиянием конкретной практики, национальной традиций и соотношения общественных сил. При этом очевидно и бесспорно одно: величина страховых взносов и пропорции распределения страховой нагрузки между работодателями, работниками и государством являются ключевыми вопросами организации национальных систем обязательного социального страхования.

В подавляющем большинстве стран из совокупного дохода налогоплательщика вычитаются суммы взносов по обязательному страхованию. В отдельных странах плательщик показывает сумму совокупного годового дохода без вычета взносов по страхованию, при этом получает возможность на зачет этих сумм при окончательном расчете налоговых обязательств. В России расходы на социальные нужды покрываются за счет единого социального налога, выплачиваемого работодателем, исходя из размера зарплаты их работников. При расчете ЕСН действует так называемая регрессивная шкала налогообложения, то есть чем выше доход работников, тем ниже ставка налога для работодателя. Рассмотрим на примере ряда государств схемы мобилизации средств на социальные выплаты. Так, в Германии 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. В настоящее время система социальной защиты Германии предусматривает отчисление взносов на пенсионное страхование, страхование на случай безработицы, на случай болезни и на случай необходимости ухода. На работодателя лежит ответственность по ежемесячному отчислению всех взносов в больничные кассы (фонды страхования), которые перераспределяют поступившие средства не только на медицинское страхование, но и пенсионное и по безработице в соответствующие социальные фонды и Федеральное агентство по труду. Что касается совокупной величины налоговой ставки социального страхования, то она зависит от вида выбранной работником больничной кассы и может варьироваться в пределах 43 - 46% от величины начисленной ему зарплаты. Чуть больше половины этой суммы - то есть, по сути, те же

26%, что и в России - платит в казну работодатель. До 1995 г. ответственность за контроль взносов на все виды социального страхования и регистрацию работодателей возлагалась на больничные кассы, затем ответственность перешла к системе пенсионного страхования.

В Австрии деятельность системы социального страхования координируется Главной Ассоциацией учреждений социального обеспечения. Механизм также представлен больничными кассами. Контроль за сборами осуществляет территориальный страховой фонд.

В Великобритании принят только один сбор на социальное обеспечение, который известен как Взносы в фонд государственного страхования, которые используются для финансирования пенсий по старости, пособий по безработице (известных как пособия для лиц, ищущих работу) и обеспечение дохода лиц, у которых ничего нет. Любое превышение расходов на социальное обеспечение над доходами от взносов в фонд государственного страхования финансируется за счет других источников государственных доходов, т.е. налогового обложения. Взносы в фонд государственного страхования ежегодно пересматриваются и увеличиваются по мере роста инфляции, которая зависит от индекса розничных цен.

Пособия по социальному обеспечению в Бельгии финансируются за счет взносов, выплачиваемых работодателями и служащими на счет Министерства социального обеспечения. Общие взносы рабочих и служащих составляют до 13,07 % от общих поступлений, а взносы работодателей составляют 32,79 - 34,58 % (служащие) или 38,79 - 40,58 % (рабочие). Соответствующий процент, вносимый работодателями, определяется средним числом рабочих и служащих за предшествующий календарный год. Разница между взносами работодателей в зависимости от числа служащих с одной стороны и числа рабочих с другой должна составлять дополнительные 6 % для финансирования отпускных пособий для рабочих. Работодатели, рабочие и служащие делают взносы, которые идут на выплату пособий по безработице, а также на выплату пособий по болезни и инвалидности. Работодатели финансируют пособия многодетным семьям, отпускные вознаграждения, а также выплаты по страхованию от несчастных случаев на производстве и по болезни. Для работодателей могут быть предусмотрены дополнительные взносы, такие как: взносы в пенсионный фонд; взносы на улучшение занятости определенных категорий рабочих; взносы на перераспределение общественных затрат; выплаты в фонд обязательного страхования от несчастных случаев на производстве.

Система социального обеспечения Франции функционирует в двух режимах: общем режиме и дополнительном режиме. Дополнительный режим является добровольным и финансируется за счет страховых взносов, которые определяются и распределяются на договорной основе между работодателями и работниками. Общий режим предусматривает основной режим и добавочный режим, которые являются одинаково обязательными. Общий режим финансируется за счет двух видов сборов: взносы на социальное обеспечение и социальные налоги. Взносы на социальное обеспечение должны выплачиваться как работодателями, так и рабочими и служащими, и они рассчитываются, исходя из окладов до удержания налогов. Эти взносы используются для финансирования конкретных схем социального обеспечения (страхование от болезней, страхование от безработицы и т.п.). Социальные налоги представляют собой сборы фискального типа. Они распространяются на работу по найму и иные статьи дохода по стандартным ставкам налогового обложения. Такие налоги взимаются с окладов до удержания налогов перед применением персонального подоходного налога налоговым ведомством, но используются для общего финансирования системы социального обеспечения (например, для уменьшения дефицита социального обеспечения). В связи с этим, их выплата не дает налогоплательщику право на какое-либо пособие или индивидуализированное денежное пособие. Взносы выплачиваются работодателями и работниками. Для каждого типа взноса предусмотрена конкретная ставка.

В США взимаются два вида целевых налогов, предназначенных для финансирования социальных программ: налог в фонд страхования по безработице (уплачивают предприниматели в размере 3,1% на первые 3 тыс. долл. дохода каждого занятого) и налог в фонд пенсионного обеспечения по старости, который уплачивается и работниками, и предпринимателями поровну – по 6-7% от определенной части зарплаты (ежегодно ставка пересматривается, составляет порядка 80 – 100 тыс. долларов в год). Контроль за полнотой поступления средств осуществляется Корпорацией по страхованию пенсионных выплат.

Таким образом, система социального обеспечения за рубежом, как и в России, построена на общих принципах солидарности, всеобщности и целевом использовании. Но механизм финансирования в каждой стране имеет свою специфику.

Список литературы

- Артамонова Л. Г. Налоговое администрирование в Москве // Финансы. - 2007. - № 9. - С. 29-32.
Гончаренко Л. И., Седова М. Л. О едином социальном налоге // Финансы. - 2005. - № 12. - С. 23.
Ронк В. Д. Становление системы социального страхования в России: Достигнутые рубежи, ключевые проблемы и пути их решения // РЭЖ - 2007. - № 1-2. - С. 89.
Ронк В. Д. Основы социального страхования. - М.: Анкил, 2005. - С. 183-189.
<http://www.nalog.ru>
Holzmann R., Palacios R., Zviniene A. Implicit Pension Debt: Issues, Measurement and Scope in International Perspective // World Bank. - August 2001. - P. 17.
Stiglitz J., Schoenfelder B. Finanzwissenschaft. - Muenchen: Verlag C. H. Beck, 1989. - S. 13-15.
Statistical Abstract of the USA. - 2001. - P. 345.
United Nations Development Program. Human Development Report 2001. – Oxford, N.Y., 2001. - P. 182.