

Д. Н. Банаева<sup>1</sup>, Д. А. Динец<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

## АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ С УЧЕТОМ ПРЕДЕЛЬНОЙ ВЕЛИЧИНЫ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ РФ

**Аннотация.** В работе проведён анализ применения федерального закона № 167 «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 [1] и некоторых статей Налогового кодекса о предельной величине налогооблагаемой базы с заработной платы работников хозяйствующего субъекта. На примере условно взятого предприятия рассмотрен один из возможных вариантов образования дефицита поступлений в ОПС. Сделан вывод о ключевом влиянии на формирование размера отчисляемых работодателем страховых взносов в ОПС многократной разницы в оплате труда разных категорий работников.

**Ключевые слова:** ОПС – обязательное пенсионное страхование, ФОТ – фонд оплаты труда, страховые взносы, ПФР – пенсионный фонд России, предельная налогооблагаемая база заработной платы.

D. N. Banaeva<sup>1</sup>, D. A. Dinets<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Irkutsk state University of railway transport, Irkutsk, Russian Federation

## ANALYSIS OF THE FORMATION OF MANDATORY INSURANCE CONTRIBUTIONS TO THE PENSION FUND OF RUSSIA TAKING INTO ACCOUNT THE MAXIMUM VALUE OF THE TAX BASE FROM THE WAGES OF EMPLOYEES OF THE RUSSIAN FEDERATION'S ECONOMIC ENTITIES

**Abstract.** The paper analyzes the application of Federal law No. 167 «On mandatory pension insurance in the Russian Federation» dated 15.12.2001 [1] and some articles of the tax code on the maximum amount of the taxable base from the wages of employees of an economic entity. On the example of a conditionally taken enterprise, one of the possible options for the formation of a deficit of receipts in the OPS is considered. The conclusion is made about the key influence on the formation of the amount of insurance premiums deducted by the employer in the OPS of multiple differences in remuneration of different categories of employees.

**Keywords:** OPS – mandatory pension insurance, FOT-payroll Fund, insurance premiums, FIU-pension Fund of Russia, the maximum taxable base of wages.

### Введение

Планирование пенсионных отчислений в любом хозяйствующем субъекте и в целом во всем хозяйственном комплексе страны производится исходя из обобщенных показателей работы как субъектов, так и всего комплекса в целом. К этим показателям относятся:

- а) фонд заработной платы (ФОТ)
- б) количество работников
- в) средняя заработная плата

### Определение фактических отчислений обязательных страховых взносов

Система обязательного пенсионного страхования (ОПС) начала работать в Российской Федерации с 2002 г. Она основывается на принципе страхования – будущее пенсионное обеспечение граждан образуется благодаря суммам, которые вносит наниматель в ПФР за собственных сотрудников [4]. В таблице 1 представлен размер тарифов страховых взносов по ОПС, ОСС, ОМС для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, на 2019 г. [2].

Таблица 1 – Тарифы страховых взносов по ОПС, ОСС, ОМС

База для исчисления страховых взносов	Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ОСС)		Обязательное медицинское страхование (ОМС)
	в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц	в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу граждан РФ	в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу <*>: - иностранных граждан; - лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ	в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц
С суммы выплат в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов: на ОПС - 1 150 000 руб.; на ОСС - 865 000 руб.	22,0% (max 253000 руб.)	2,9% (max 25085 руб.)	1,8% (max 15570 руб.)	5,1% <***>
С суммы выплат свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на ОПС	10,0%	–	–	

<\*> За исключением иностранцев, признанных высококвалифицированными специалистами.

<\*\*\*> Для исчисления страховых взносов на ОМС предельная величина базы не устанавливается, соответственно страховой тариф взимается с полной суммы выплат, подлежащих обложению страховыми взносами.

Исходя из приведенных в таблице контрольных цифр, формируются фактические отчисления обязательных страховых взносов хозяйствующих субъектов в пенсионный фонд России, из суммарного объема которых и формируется средняя пенсия граждан.

Однако при планировании отчислений в ОПС, когда еще не известно фактическое распределение ФОТ по работникам хозяйствующего субъекта, используются обобщенные показатели, из которых выводится средняя зарплата, не превышающая предельной величины базы заработной платы для исчисления страховых взносов в размере 22 процента. Таким образом, исходя из этого, планируемое отчисление страховых взносов будет всегда больше реальных отчислений в ОПС. Это следует из того, что отчисления в пенсионный фонд формируются всегда с заведомым дефицитом, поскольку высокооплачиваемые категории работников платят в пенсионный фонд в процентном отношении меньше, чем низкооплачиваемые. Обусловлено это федеральным законом №167 и статьей налогового кодекса, который устанавливает потолок предельной величины для облагаемой налогом в 22 процента базовой суммы годовой оплаты труда. [1]

Остаток из годовой заработной платы свыше этой суммы облагается налогом в размере 10 процентов. [1] Для работодателя это обстоятельство является фактическим приглашением для разработки различных «серых схем», позволяющих минимизировать отчисления по обязательному пенсионному страхованию в пенсионный фонд России. В данном случае явно проглядывается возможность перераспределения фонда заработной платы на любом предприятии таким образом, чтобы было сформировано две категории работников, высокооплачиваемая часть работников и низкооплачиваемый контингент работников, таким образом,

чтобы отчисление по ОПС стало минимально возможным, а фактическое распределение зарплат при этом осуществилось бы по «серым схемам».

Более того, следствием этого закона является постоянный дефицит страховых пенсионных взносов, который формируется в результате многократной разницы в размерах заработной платы различных категорий работников. Особенно большой величины эта разница достигает у таких категорий, как работники аппарата управления и рабочие.

Все вышеизложенное можно наглядно проиллюстрировать на примере отчислений работодателя в ОПС страховых взносов за работников условно взятого хозяйствующего субъекта.

Все показатели предприятия взяты условно, следуя ориентировочно реальным цифрам на примере [3].

Будем считать, что ФОТ субъекта за месяц составляет 3250000000 рублей.

Количество работающих на предприятии составляет 50000 человек.

Тогда средняя заработная плата по предприятию составляет 65000 рублей в месяц.

Отчисление на одного работающего в размере 22 процентов по ОПС на предприятии, должно равняться 14300 рублей в месяц ( $65000 * 22/100 = 14300$ ).

Расчетная итоговая сумма отчислений предприятия в ПФР по ОПС должна быть равна 715000000 рублей в месяц. ( $14300 * 50000 = 715\ 000\ 000$ )

Фактические отчисления, с учётом предельной величины налогооблагаемой базы заработной платы на 2019 год в размере 11500000 рублей в год, составляют значительно меньшую сумму.

Этот вывод можно проиллюстрировать следующим образом. Разобьём всех работников на две категории;

работники аппарата управления численностью 10000 человек,

рабочие общей численностью 40000 человек,

Пусть средняя заработная плата рабочих составляет 35000 рублей в месяц, а работников аппарата управления 185000 рублей в месяц.

При этом фонд заработной платы в месяц рабочих составляет  $35000 \text{руб/чел} * 40000 \text{ чел} = 1400000000$  рублей, а фонд заработной платы работников аппарата управления  $185000 \text{руб/чел} * 10000 \text{ чел} = 1850000000$  рублей.

Отчисления по ОПС от рабочих составляет 308000000 рублей. ( $1400000000 * 22\% = 308000000$ )

Отчисления по ОПС от работников аппарата управления рассчитывается согласно закону №167 следующим образом: заработная плата за год работников управления составляет  $185000 \text{руб/мес} * 12 \text{ мес} = 2220000$  рублей. Из этой суммы, за 1150000 рублей отчисления по ОПС составляют 22 процента, а за 1070000 рублей отчисления по ОПС составляют 10 процентов.

Сумма отчислений по ОПС от одного работника аппарата управления в месяц составляет  $185000 \text{ рублей} * (115/222 * 0,22 + 107/222 * 0,1) = 29999$  тыс. рублей. Суммарная цифра отчислений от работников аппарата управления составляет около 300000000 рублей.

Итоговая сумма фактических отчислений составляет

$308000000 \text{ рублей} + 300000000 \text{ рублей} = 608000000 \text{ рублей}$

Таким образом разница между планируемыми отчислениями в ОПС и фактическими составляет  $715000000 \text{ рублей} - 608000000 \text{ рублей} = 107000000 \text{ рублей}$ .

### **Заключение**

Из приведённого примера следует, что чем выше разница в оплате труда высокооплачиваемых категорий работников и низкооплачиваемых категорий трудящихся при одном и том же ФОТ, тем меньше будет отчислений в ОПС и тем ниже будет средняя пенсия в РФ. При этом дефицит, по сравнению с планируемыми поступлениями в ОПС, будет присутствовать всегда, а люди, зарабатывавшие суммы больше средних зарплат – будут получать ту же усреднённую пенсию, как и большинство работающих по стране.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации : Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ.
2. Тарифы страховых взносов по ОПС, ОСС, ОМС для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, на 2019 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_93256/a6a90bdc8a1e3e1cea7729d8ad333f7a7501a84e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93256/a6a90bdc8a1e3e1cea7729d8ad333f7a7501a84e/)
3. Как рассчитать взносы при превышении предельной базы. [Электронный ресурс]. Режим доступа : <https://blogkadrovika.ru/vznosy-pri-prevyshenii-predelnoj-bazy/>
4. Что включает в себя понятие «Обязательное пенсионное страхование», его основные функции [Электронный ресурс]. Режим доступа : <https://pfrp.ru/faq/obyazatelnoe-pensionnoe-strahovanie-eto.html>

## REFERENCES

1. On compulsory pension insurance in the Russian Federation: Federal Law of December 15, 2001 No. 167-FZ.
2. Tariffs of insurance premiums for OPS, OSS, OMI for payers making payments to individuals, for 2019 [Electronic resource]. Access mode: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_93256/a6a90bdc8a1e3e1cea7729d8ad333f7a7501a84e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93256/a6a90bdc8a1e3e1cea7729d8ad333f7a7501a84e/)
3. How to calculate contributions when the base limit is exceeded. [Electronic resource]. Access mode: <https://blogkadrovika.ru/vznosy-pri-prevyshenii-predelnoj-bazy/>
4. What does the concept of «Mandatory pension insurance» include, its main functions [Electronic resource]. Access mode: <https://pfrp.ru/faq/obyazatelnoe-pensionnoe-strahovanie-eto.html>

## Информация об авторах

*Банаева Диана Николаевна* – студент группы ЭМ.1-18-1, кафедры «Экономика и управление на железнодорожном транспорте», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: [diana\\_banaeva@mail.ru](mailto:diana_banaeva@mail.ru)

*Динец Дарья Александровна* – доцент кафедры «Экономика и управление на железнодорожном транспорте», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: [dinets\\_d\\_a@mail.ru](mailto:dinets_d_a@mail.ru)

## Authors

*Diana Nikolayevna Banaeva* - student of EM 1-18-1 group, Department of Economics and management of railway transport, Irkutsk state University of railway transport, Irkutsk, e-mail: [diana\\_banaeva@mail.ru](mailto:diana_banaeva@mail.ru)

*Darya Aleksandrovna Dinets* - associate Professor of the Department of Economics and management of railway transport, Irkutsk state University of railway transport, Irkutsk, e-mail: [dinets\\_d\\_a@mail.ru](mailto:dinets_d_a@mail.ru)

## Для цитирования

*Банаева Д.Н., Динец Д.А.* Анализ формирования обязательных страховых взносов в пенсионный фонд России с учетом предельной величины налогооблагаемой базы с заработной платы работников хозяйствующих субъектов РФ [Электронный ресурс] / Д. Н. Банаева, Д. А. Динец // Молодая наука Сибири: электрон. науч. журн. — 2020. — № 3(9). — Режим доступа: <http://mnv.irkups.ru/toma/39-2020>, свободный. — Загл. с экрана. — Яз. рус., англ. (дата обращения: 01.10.2020).

### **For citation**

*Banaeva D.N., Dinets D.A. Analiz formirovaniya obyazatel'nyh strahovyh vnosov v pensionnyj fond Rossii s uche-tom predel'noj velichiny nalogooblagaemoj bazy s zarabotnoj platy rabotnikov hozyaj-stvuyushchih sub"ektov RF* [Analysis of the formation of mandatory insurance contributions to the pension fund of Russia taking into account the maximum value of the tax base from the wages of employees of the Russian Federation's economic entities] *Molodaya nauka Sibiri: ehlektronnyj nauchnyj zhurnal* [Young science of Siberia: electronic scientific journal], 2020, no. 3. [Accessed 03/10/20]