

ТЕОРИЯ И ИСТОРИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Е. В. Березина

К ВОПРОСУ О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Аннотация. Предметом исследования является правовая природа страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды Российской Федерации. В свете развернувшейся вновь дискуссии о передаче администрирования страховых взносов из внебюджетных фондов в налоговую службу изучение правовой природы страховых взносов становится особо актуальным. В статье рассматривается правовая трансформация, произошедшая в правовом регулировании страховых взносов, анализируется эволюция правовых позиций Конституционного Суда Российской Федерации, мнения ученых и специалистов по данному вопросу, предложения правительства РФ по изменению законодательства. В работе комплексно использованы несколько методов научного познания: формально-юридический, сравнительно-правовой, системно-логический, изучение явлений в историческом развитии и другие. Основными выводами проведенного исследования являются: В отличие от налогов, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование отвечают признакам возмездности и возвратности, поскольку при поступлении в бюджет Пенсионного фонда РФ персонифицируются в разрезе каждого застрахованного лица и формируют его субъективное право на пенсионное обеспечение. научная новизна заключается в предложенных критериях выявления различий между налогами и страховыми сборами с точки зрения природы отношений в сфере обязательного пенсионного страхования.

Ключевые слова: социальное страхование, страховые взносы, налоги, государственный внебюджетный фонд, правовая природа, парадоксальные платежи, публично-правовые платежи, обязательность, социальное обеспечение, социальная функция государства.

Abstract. The subject of the present research is the legal nature of the payments arriving into the state off-budget social funds at different stages of development of social insurance. Considering the fact that there is the new wave of the discussion about the transfer of administration of insurance contributions from the off-budget funds into the tax service, the analysis of the legal nature of insurance contributions is growing especially important. In this article Berezina examines the legal transformation that has happened in the legal regulation of insurance contributions and analyzes the evolution of the legal positions of the Constitutional Court of the Russian Federation, opinions of scientists and experts on the matter, and proposals of the Russian Federation government concerning necessary changes in the current legislation. In her research Berezina has used the combination of several research methods, in particular, legalistic, comparative law, systemic (logical) methods, analysis of the aforesaid phenomena from the point of view of its historical development, etc. The main conclusions of the research are the following: Unlike taxes, insurance contributions for compulsory pension insurance comply with the compensatory and collectibility criteria because when received by the Pension Fund of the Russian Federation, these contributions are personified in terms of each insured party and thus develops its subjective right to a pension. The scientific novelty of the research is caused by the fact that the author offers criteria for differentiating between taxes and insurance charges from the point of view of the nature of legal relations in the sphere of compulsory pension insurance.

Keywords: social security, obligation, public legal fees, parafiscal payments, legal nature, off-budget fund, taxes, insurance contributions, social insurance, social function of the state.

В начале этого года Президент России Указом от 15.01.2016 №13 поручил Правительству РФ разработать дополнительные меры по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с внебюджетными фондами по обязательным страховым взносам. Во исполнение распоряжения главы страны ФНС России подготовила проект дорожной карты по созданию единого механизма администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование (письмо от 02.02.2016 №БС-4-11/1539). Предлагаемые изменения являются чрезвычайно масштабными. Они затронут не только всех страхователей, но и повлияют на пенсионные права застрахованных лиц. Связано это с тем, что введение нового платежа в налоговую систему России не просто переименование страховых взносов, это изменение их правовой природы.

Федеральная налоговая служба предложила заменить страховые взносы во внебюджетные фонды на новый налоговый платеж - единый социальный страховой сбор (ЕССС). Соответственно, администрирование этого платежа возьмет на себя ФНС России, включая функции по приему отчетности, осуществлению контрольной работы и принудительному взысканию задолженности.

Для «встраивания» нового налогового платежа в существующую систему должны быть внесены изменения в более чем 50 законов (о страховых взносах во внебюджетные фонды, ГК РФ, НК РФ) и подзаконных актов.

Министерство финансов России 20 февраля 2016 г. направило в аппарат правительства «Концепцию изменения законодательства о страховых взносах в государственные внебюджетные фонды». Во многом концепция опирается на рабочие материалы, предложенные налоговой службой, но в менее жестком варианте.

К ЕСН Минфин России вернуться не предлагает, но подводит теоретическую базу под включение правил уплаты страховых взносов в Налоговый кодекс. Минфин России утверждает, что, как и налоги, «взносы на стадии их исчисления и уплаты обладают признаками безвозмездности и безвозвратности». Взносы на стадии уплаты не персонализируются - это происходит

позже, после их поступления в бюджет на основе предоставленных плательщиками данных. По мнению ведомства, это позволяет сделать вывод о налоговой природе страховых взносов как платежей.

Аргументом в пользу данного утверждения Минфин России считает и принятый 19 февраля 2016 г. в первом чтении законопроект, вводящий для взносов уголовную ответственность за их неуплату (такую же, как и за неуплату налогов).

Использовали финансисты и такой более чем странный аргумент: страховое законодательство отстало от налогового (например, не работает в сфере страховых взносов досудебный порядок урегулирования налоговых споров). Кроме того, в качестве «плюса» предстоящих реформ Минфин России отмечает возможность объединения платежных документов и отчетности.

Минфин России предполагает внести в правительство проект закона, дополняющий перечень российских налогов и сборов из первой части НК новым страховым взносом. Во второй части Налогового кодекса должна появиться отдельная глава 23.1 «Страховой взнос». В ней предлагается установить общую базу для исчисления страхового взноса — все выплаты и вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров. Напомним, что сейчас база для взносов в три фонда различается и по перечню необлагаемых выплат и по величине предельной базы.

Против предложения финансово-экономического блока правительства выступили профсоюзы. По словам руководителя департамента социального развития Федерации независимых профсоюзов России (ФНПР) К. Добромыслова, профсоюзы относятся крайне негативно к возвращению социального налога: «Основное отличие налогов от страховых взносов заключается в том, что обязательные страховые взносы имеют строго целевое назначение. Налоги такого назначения не имеют. Уплаченные страховые взносы являются возвратными (в случае наступления страхового случая), а налоги по определению имеют невозвратный характер, понятно, что к налогам люди относятся хуже. Есть еще и техническая сторона вопроса: в настоящий момент фонды показывают достаточно высокий уровень

собираемости страховых взносов, около 100%. Скорее всего, при введении налогового администрирования страховых взносов придется затратить существенные финансовые и административные ресурсы для отладки системы сборов. Эффективность работы налоговых служб по сбору налогов сегодня ниже эффективности сбора страховых взносов внебюджетными фондами».

Социальный блок Правительства РФ всегда выступал резко против передачи функций администрирования страховых взносов в налоговые органы. Министр труда Максим Топилин говорил, что это противоречит курсу на индивидуализацию страховых платежей, а глава Пенсионного фонда Антон Дроздов заявлял, что, в отличие от взноса, налог не может быть возмездным.

Оценивая ту или иную позицию участников развернувшейся дискуссии нельзя не отметить, что объективную правовую основу для принятия соответствующих решений в отношении администрирования взносов во внебюджетные фонды должно составить, прежде всего, решение вопроса о статусе и правовой природе страховых взносов. В то время как сегодня этот вопрос остается нерешенным на законодательном уровне. Также не наблюдается единства среди теоретиков финансового права. Между тем именно сейчас решение вопроса законодательного регулирования финансовой базы системы обязательного социального страхования, определение и четкое законодательное установление статуса страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, в частности в Пенсионный фонд РФ из проблемы теоретического характера, перешло в разряд абсолютно практических решений.

Исходным моментом при решении вопроса о правовой природе страховых взносов во внебюджетные фонды, является понимание того, что предоставление гражданам социального обеспечения — это одна из важнейших функций государства. В соответствии со ст. 7 Конституции РФ «Российская Федерация - социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека» [1]. Статьей 39 Конституции РФ каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для

воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. При этом основным условием возможности реализации гражданами своего права является формирование государством соответствующих фондов денежных средств, которые смогут гарантировать возможность исполнения социальных обязательств со стороны государства в течение длительного временного периода.

Социальное страхование с экономической точки зрения представляет собой способ перераспределения национального дохода, при котором лица, не участвующие в общественном труде, получают содержание из социальных фондов. Источником формирования фондов обязательного социального страхования являются, прежде всего, страховые взносы, уплачиваемые работодателями.

Оценивая финансово-правовую природу страховых взносов, одни авторы, настаивают на принципиальном различии правовой природы страховых взносов и налоговых платежей [2]. Другие, напротив, утверждают, что страховые взносы имеют налоговую природу [3]. Имеет место и еще одна точка зрения. Ряд авторов предлагают относить страховые сборы во внебюджетные фонды и иные фонды, не относящиеся к бюджету, к так называемым «парафискалитетам».[4]

Рассмотрим основные аргументы каждой из позиций.

Сторонники налоговой природы страховых взносов считают, что признаки, присущие налогам, характерны и для страховых взносов. Среди общих признаков сторонники этой точки зрения выделяют публичные цели взимания страховых взносов, аналогичность норм Закона №212 –ФЗ [5] о механизме взыскания взносов, о контроле за их уплатой, о правах и обязанностях плательщиков, об ответственности за нарушения с соответствующими положениями, содержащимся в НК РФ. Отмечается также, что для страховых взносов, характерен такой признак налога, как периодичность уплаты.

Противники налоговой природы страховых взносов отмечают существенное отличие налога от страхового взноса, которое, прежде всего заключается в индивидуальной безвозмездности налогового платежа. В то время как, объект обложения страховыми взносами возникает толь-

ко при встречном предоставлении со стороны государства страхового обеспечения в системе социального страхования.

Можно заметить, что за основание для классификации при разграничении налогов и страховых взносов принимаются без достаточного критического анализа чисто внешние, количественные, сразу заметные признаки - обязательность уплаты и схожесть норм НК РФ и Закона №212 -ФЗ.

Однако, как известно, для определения отраслевой природы правоотношений необходимо руководствоваться критериями предмета и метода правового регулирования.

На наш взгляд, вывод о налогово-правовой природе страховых отношений в сфере ОПС не может быть сделан при помощи таких признаков, как обязательность и периодичность уплаты или аналогичность норм о механизмах взыскания и контроля. Первоначальной является именно страховая природа публично-правовых отношений в сфере ОСС.

Страховая природа отношений в сфере ОСС обусловлена следующим:

1. Субъектный состав: страховщики, страхователи, застрахованные лица. Законодательство по конкретным видам ОСС выделяет в качестве страховщиков целевые страховые фонды, а именно ПФР, ФСС, ФФОМС, которые являются внебюджетными государственными фондами (ст. 6 БК РФ). В то время как основными участниками налоговых отношений являются налоговые органы и налогоплательщик.

При этом правовой статус страхователя в отношениях по ОСС принципиально отличен от правового статуса налогоплательщика, поскольку его участие в этих отношениях не ограничено только лишь исполнением обязанности по уплате взносов. Правовой статус внебюджетного фонда, определяется прежде всего его ролью страховщика и не ограничен только лишь исполнением функции администрирования страховых взносов.

2. Правовой режим страхового фонда: Несмотря на то, что бюджеты государственных внебюджетных фондов включены в бюджетную систему (ст. 10, 143 БК РФ), аккумуляция средств в системе ОСС осуществляется именно во внебюджетные фонды, которые образуются

вне федерального бюджета. Денежные средства государственных социальных внебюджетных фондов, так же как и иное имущество, находящееся в их оперативном управлении, являются федеральной собственностью, однако при этом указанные средства не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов, изъятию не подлежат и имеют строго целевое назначение, предопределенное задачами фондов и реализуемыми с их помощью социальными программами.

3. Обусловленность публичного интереса в регулировании общественных отношений в сфере ОСС принципиально отличается от публичности в налоговых отношениях. Публичность страховых отношений в сфере ОСС определяется высокой степенью вероятности наступления страхового случая (достижение пенсионного возраста, болезнь и др.) что затрагивает интересы значительного числа граждан. Создание системы ОСС обусловлено конституционной гарантией социального обеспечения по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом (ст. 39 Конституции РФ)

4. По правовой природе основной источник средств ОСС - страховые взносы являются обязательными платежами, которые не входят в систему налогов и сборов и по признаку их индивидуальной возмездности не могут быть отнесены к налогам.

5. Схожесть санкций, установленных за правонарушения, предусмотренные Законом №212 -ФЗ с налоговыми санкциями, обусловлена вовсе не единством правовой природы налогов и страховых платежей, а общностью характера возникающих и в том и в другом случае охранительных финансово-правовых отношений в сфере публично-правового регулирования.

6. Правовое регулирование отношений в системе ОСС имеет ярко выраженный публично-правовой характер. Вместе с тем в силу различной правовой природы страховых взносов и налогов, законодатель прямо определил, что отношения в сфере уплаты страховых взносов регулируются не Налоговым кодексом РФ, а особым финансово-правовым институтом — законодательством о страховых взносах.

Полагаем, что именно правовая природа страхования качественно отличает правоотношения в сфере ОСС от налоговых отношений. Правоотношения в сфере ОСС представляют собой сложный комплекс общественных отношений, имеющих особые основания их возникновения, и обусловленных необходимостью обеспечить индивидуально-персонифицированное право каждого застрахованного лица при наступлении страхового случая.

В современной российской правовой системе существует множество разновидностей страховых отношений, относящихся к публичной сфере финансово-правового регулирования. В качестве примера можно привести отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках,

Полагаем возможным согласиться с В.В. Стрельниковым в том, что сегодня в системе финансового права функционирует финансово-правовой институт страхования, регулирующий властные имущественные и связанные с ними неимущественные отношения по мобилизации, распределению и использованию страховых фондов в области обязательного социального страхования, обязательного государственного страхования и страхования вкладов физических лиц [6]. **Основным началом данного института выступает публичность этой разновидности страхования**, то есть распределение в публичных интересах, в том числе на началах социальной справедливости, рисков несения возможных убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие наступления социально значимых страховых случаев.

Вместе с тем публичный аспект вышеназванных видов страхования не дает оснований причислять страховые взносы в рамках указанных видов страхования к налоговым платежам.

Тот факт, что нормы Закона о страховых взносах аналогичны норме НК РФ в части механизма взыскания и т.п., не может явиться основанием для признания страховых взносов, налоговым платежом, а лишь подтверждает специфику самого института обязательного социального страхования, имеющего общезначимые (публичные) цели, но при этом основывающийся на страховых принципах персонификации и индивидуальной возмездности.

Проанализируем некоторые юридические характеристики, принципиально отличающиеся у страховых взносов и налогов

Публичный характер уплаты налогов. Как отметил Конституционный Суд Российской Федерации в Постановлении от 17 декабря 1996 г. №20-П, «налог - это необходимое условие существования государства. В исполнении обязанности налогоплательщиков воплощен публичный интерес всех членов общества».

Налог взимается «с целью обеспечения расходов публичной власти» (Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 11 ноября 1997 г. №16-П[7]). Поэтому в налоговом и бюджетном законодательстве закреплен принцип так называемого абстрактного налогового взимания: собранные налоги образуют обезличенную массу денежных средств, расходуемую на нужды государства. Нецелевой характер уплаты налогов - финансовое обеспечение деятельности государства (муниципальных образований) — закреплен в ст. 8 НК РФ.

В свою очередь целевой характер страховых взносов прямо определен в законодательстве. Так, например, средства Пенсионного фонда РФ, формируемые за счет страховых взносов, могут расходоваться только для выплат пенсий. Страховые взносы персонализированы, в отличие от налогов, они не обезличиваются, напротив, они подлежат учету на индивидуальных лицевых счетах (ИЛС) каждого застрахованного лица. Именно количество страховых взносов, учтенных на ИЛС определяет размер страховой выплаты (пенсии) при наступлении страхового случая (достижении пенсионного возраста и др.).

Целевой характер страховых взносов подчеркивается Конституционным судом РФ: «страховые взносы работодателей в Пенсионный фонд РФ - это обязательная составная часть расходов по найму рабочей силы. Они являются материальной гарантией государственного пенсионного обеспечения для граждан, когда они, как правило, лишены возможности иметь заработок (доход) или утрачивают ее в силу возраста, состояния здоровья и в других случаях, которые рассматриваются в качестве страховых рисков и выступают основаниями государственного пенсионного обеспечения. Однако уплатой страховых взносов обеспечиваются не только част-

ные интересы застрахованных, но и публичные интересы, связанные с реализацией принципа социальной солидарности поколений»[8].

Таким образом, согласно действующему законодательству страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации представляют собой установленные законом особые обязательные платежи, являющиеся формой отчуждения денежных средств страхователей для обеспечения частных и публичных интересов по государственному пенсионному страхованию[9].

Индивидуальная безвозмездность налогового платежа означает, что в связи с уплатой налога у государства не возникает корреспондирующей обязанности оказать налогоплательщику встречную услугу, совершить в его пользу какие-либо действия и т.п., а у налогоплательщика не возникает субъективного права потребовать осуществления каких-либо «услуг» в размере эквивалентном уплаченной сумме налога.

То есть налоги имеют безадресный характер, отличающийся индивидуальной безвозмездностью, безвозвратностью, отсутствием персонификации при поступлении в бюджет. В отличие от налогов, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование отвечают признакам возмездности и возвратности, поскольку при поступлении в бюджет Пенсионного фонда РФ персонифицируются в разрезе каждого застрахованного лица и формируют его субъективное право на пенсионное обеспечение. Страховые взносы учитываются на индивидуальных лицевых счетах, открытых каждому застрахованному лицу в органах Пенсионного фонда РФ, именно размер учтенных на индивидуальном лицевом счете страховых взносов определит размер страхового обеспечения, которое выплачивается застрахованному лицу при наступлении страхового случая: при достижении пенсионного возраста, наступлении инвалидности, потере кормильца.

Таким образом, размер страхового возмещения застрахованного лица напрямую зависит от суммы взносов, уплаченных за него в пенсионную систему. Именно поэтому признак индивидуального накопления и индивидуальной возмездности напрямую закреплен при определении понятия «страховые взносы на обязательное пенсионное страхование» (ст. 3 Закона №167-ФЗ).

Закон определяет целевое назначение страховых взносов на ОПС - обеспечение прав граждан на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию (в том числе страховых пенсий, фиксированных выплат к ним и социальных пособий на погребение), а также обеспечение права гражданина на получение накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Индивидуальная возмездность обеспечивается наличием индивидуального лицевого счета у каждого застрахованного лица, на котором производится персонифицированный учет пенсионных прав конкретного гражданина.

Напомним, что действующая правовая позиция Конституционного суда РФ также основана на различии правовой природы налогов и страховых взносов. По мнению Конституционного Суда РФ, отличительные признаки налогов и страховых взносов обуславливают их разное целевое предназначение и различную социально-правовую природу и не позволяют рассматривать страховой взнос на обязательное пенсионное страхование как налоговый платеж, характеризующийся признаками индивидуальной безвозмездности и безвозвратности. Конституционный Суд РФ сделал вывод, что ст. 3 Закона №167-ФЗ, определяющая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование как индивидуально возмездные платежи, не содержит неопределенности относительно их предназначения и социально-правовой природы[10].

В дальнейшем правовая позиция Конституционного Суда РФ учитывает произошедшую правовую трансформацию страховых взносов в ПФР. Конституционный Суд РФ отметил, что с введением системы обязательного пенсионного страхования страховые взносы приобрели иную социально-правовую природу. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование стали уплачиваться на индивидуально возмездной основе и их целевым назначением стало обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете.

Напомним, что в легальном определении понятия «страховые взносы на обязательное

пенсионное страхование» признак индивидуальной возмездности закреплен с 01.01.2015 года. Что на наш взгляд, отражает эволюцию в понимании правовой природы страховых взносов. Персональным целевым назначением страховых взносов названо «обеспечение прав граждан на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию». В данном случае обязательное страховое обеспечение подразумевает исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты страховой пенсии, а также иных пенсий и выплат.

Нельзя не согласиться с авторами, которые отмечают, что налог и страховой взнос отличаются друг от друга выполняемыми функциями [11]. Закрепленная в ст. 8 НК РФ фискальная функция налога означает, что налоги собираются в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. Основной же функцией страховых взносов является обеспечительная функция, сущность которой заключается в том, что уплата страховых взносов формирует страховое обеспечение граждан.

Нельзя не учитывать и мнение экономистов при определении природы страховых взносов. Так, именно с экономических позиций к соотношению страховых взносов и налогов подошла А.Г. Белоусова. Автор пишет, что данные платежи «... есть различные по своей природе экономические категории. Важным отличительным признаком налогов является их безвозвратность и безвозмездность. Термин «страховой взнос» является одним из основных понятий страхования, для которого характерно наличие связи между суммой страховых взносов и суммой последующих выплат при наступлении страхового случая. **Страховые платежи на обязательное социальное страхование являются частью издержек производства (относятся на себестоимость продукции), а большинство налогов - частью доходов предприятия, т.е. обязательные страховые взносы есть часть необходимого продукта, а налоги - часть прибавочного.** В отличие от традиционных налогов, изымающихся на безвозвратной основе, сумма уплаченных страховых взносов после реализации продукции

возвращается на предприятие как часть выручки от продаж» [12].

Полагаем, что проведенный анализ, выявленные отличительные признаки налогов и страховых взносов не позволяют рассматривать страховой взнос на обязательное пенсионное страхование как разновидность налогового платежа. Принципиальные различия в природе отношений страхования и налогообложения, в рамках которых происходит соответственно уплата взносов и налогов, их разное целевое предназначение, различная правовая природа, характеризующаяся признаками индивидуальной безвозмездности и безвозвратности, предопределяет необходимость различного правового регулирования. В противоположность страховому взносу, налог является абстрактным платежом, не имеющим индивидуальной персонификации; при поступлении в бюджет смешивается с другими денежными средствами и обезличивается; возвращается в экономику страны в виде различного рода публичных расходов (вне привязки к наступлению страхового случая); при этом напрямую налогоплательщику в размере эквивалентом налогу обратно не выплачивается.

Поэтому, страховой взнос на обязательное пенсионное страхование не может рассматриваться в качестве налогового платежа и не является составной частью налоговой системы РФ, даже с учетом того, что законодатель, при подготовке Закона №212-ФЗ использовал механизмы, разработанные в Налоговом Кодексе РФ.

Необходимо отметить, что правовая природа страховых взносов на ОПС неоднократно являлась предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ. Изменявшаяся на протяжении двух десятилетий позиция Конституционного суда РФ отражает процесс эволюции, произошедший в системе правового регулирования отношений в области социального обеспечения - переход от советской системы собеса к страховой модели пенсионного обеспечения.

Если в 1998 году в Постановлении от 24 февраля 1998 г. №7-П Суд указал, что «социально-правовая природа этих платежей... их обязательность и целевой характер... не позволяют отграничить их от налогов, сборов, других платежей» [13].

То уже, в 2004 году Конституционный Суд РФ отметил, что с введением системы обязательно-го пенсионного страхования страховые взносы, уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, приобрели иную социально-правовую природу. Это произошло в связи с принятием Федеральных законов от 15 декабря 2001 года «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и от 31 декабря 2001 года «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах». Единый социальный налог был модифицирован, и та доля налога, которая ранее уплачивалась в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, с начала 2002 года стала полностью направляться на бюджетное финансирование выплат базовой части трудовой пенсии. Одновременно с изменениями единого социального налога в Российской Федерации была введена система обязательного пенсионного страхования, предусматривающая уплату в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации специальных страховых взносов на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии застрахованных лиц[14].

В Определении от 4 октября 2005 г. №436-0 Конституционный Суд РФ пришел к выводу, что единый социальный налог и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование «имеют разное предназначение и различную социально-правовую природу»[15], и указал на индивидуальную возмездность взносов на обязательное пенсионное страхование

Кроме того, рассматривая различные категории дел на протяжении 2004 — 2006 г.г. Конституционный Суд РФ выделил два основных признака, характеризующих правовую природу взносов, поступающих в Пенсионный фонд Российской Федерации: индивидуальную возмездность взносов и их целевое назначение. Высший судебный орган подчеркнул, что названные отличительные признаки налогов и страховых взносов обуславливают их разное целевое предназначение и различную социально-правовую природу и не позволяют рассматривать страховой взнос на обязательное пенсионное страхование как налоговый платеж

(Определение Конституционного Суда РФ от 5 февраля 2004 г. №28-О, Определение от 4 марта 2004 г. №49-О, Определение от 11 мая 2006 г. №187-О[16]).

В заключение, считаем необходимым отметить, что принятие Закона №212-ФЗ в 2010 году - было не простым изменением законодательства. Это, прежде всего, окончательный уход от принципов «собеса» и уравниловки в пенсионном обеспечении, доставшихся нам как наследие советских времен. Это правовое событие ознаменовало переход от налоговых к страховым принципам в организации обязательного пенсионного обеспечения. С принятием этого закона законодатель начал воплощать в жизнь основной принцип социального страхования - эквивалентность размеров страховых взносов и выплат, получаемых работником, посредством соотношения страховых выплат с размером заработка, с которого взимаются взносы.

Таким образом, легальное понятие страхового взноса на обязательное пенсионное страхование обозначает все существенные признаки данного вида обязательного платежа, позволяющие разграничить налоговые платежи страховые взносы:

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование - обязательные платежи, которые уплачиваются в Пенсионный фонд Российской Федерации и целевым назначением которых является обеспечение прав граждан на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию (в том числе страховых пенсий, фиксированных выплат к ним и социальных пособий на погребение), включая индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Возвращение к вопросу о правовой природе страховых взносов сегодня вопрос не праздный.

В 2016 году доходы Пенсионного фонда запланированы на уровне 4,3 трлн. рублей, Фонда социального страхования – 0,6 трлн. рублей, Фонда обязательного медицинского страхования

– 1 трлн. рублей. Если эти суммы станут доходной частью федерального бюджета, ее величина превысит 20 трлн. рублей (сейчас она составляет 13,7 трлн. рублей). Таким образом, Федеральная налоговая служба в 2017 году может получить контроль над потоком социальных платежей объемом в 5,9 трлн. рублей, или 7,5% ВВП. Это около половины нынешнего размера доходной части федерального бюджета.

В случае замены страховых взносов платежом в составе налоговой системы РФ его поступления станут частью доходов федерального

бюджета. Иными словами, государство получит возможность распределять эти деньги на любые публичные цели.

Предлагаемые модели трансформации страховых взносов в налоговые платежи ударят, прежде всего, по создаваемым на протяжении последнего десятилетия страховым принципам персонализации. В связи с чем нельзя не отметить, что никакой антикризисный план не может служить оправданием для возврата к советскому собесу и разрушения системы пенсионного страхования.

Библиография

1. Статья 39 Конституции Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // СЗ РФ. 2009. №4. Ст. 445.
2. Шашкова О.В., Хлестун Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015; Покачалова Е.В. Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды и налоги в РФ: особенности правовой природы // Налоги. 2014. №1. С. 29-33; Перемышленникова О.Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды // Финансовое право. 2012. №7. С. 32-39; Васянина Е.Л. Фискальное право России: монография / Под ред. С.В. Запольского. М.: Контракт, 2013. 152 с.; Тропская С.С. Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды // Современная теория финансового права: сборник материалов международной научно-практической конференции (Москва, 19-20 марта 2010 г.) / Под ред. С.В. Запольского, И.А. Цинделиани. М.: РАП, 2011. С. 11. Электронный вариант.
3. Чеснокова Д., Юдович А. Реформирование российской системы социального страхования // Корпоративный юрист. 2010. №3. С. 6; Имыкшенова Е.А. О правовой природе страховых взносов // Закон. 2007. №3. С. 130; Белянинова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ (постатейный)» // СПС «КонсультантПлюс». 2008.
4. Долгова А.Ю. Парафискальные сборы в России: монография / А.Ю. Долгова; Воронежский государственный университет. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2012. С. 99; Якушев А.О. Парафискалитет как инструмент публичной финансовой деятельности // в кн.: Налоговое право в решениях Конституционного Суда Российской Федерации 2010 г.: сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции (15-16 апреля 2011 г., Москва) / Сост. М.В. Завязочникова; под ред. С.Г. Пепеляева. М.: Норма, 2012. С. 161-170.
5. Федеральный закон от 24.07.2009 (ред. От 29.12.2015г.) №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
6. Стрельников В.В. Финансово-правовые отношения в сфере страхования // Журнал российского права. 2006. №2. С. 43.
7. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 11 ноября 1997 г. №16-П «По делу о проверке конституционности статьи 11 (8) Закона Российской Федерации от 1 апреля 1993 года «О Государственной границе Российской Федерации» в редакции от 19 июля 1997 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. №46. Ст. 5339.

References (transliterated)

1. Stat'ya 39 Konstitutsii Rossiiskoi Federatsii ot 12 dekabrya 1993 g. // SZ RF. 2009. №4. St. 445.
2. Shashkova O.V., Khlistun Yu.V. Kommentarii k Federal'nomu zakonu ot 15.12.2001 №167-FZ «Ob obyazatel'nom pensionnom strakhovanii v Rossiiskoi Federatsii» Podgotovlen dlya sistemy Konsul'tantPlyus, 2015; Pokachalova E.V. Strakhovye vnosy v gosudarstvennye sotsial'nye vnebyudzhethnye fondy i nalogi v RF: osobennosti pravovoi prirody // Nalogi. 2014. №1. S. 29-33; Peremyshlennikova O.N. K voprosu o pravovoi prirode strakhovykh vnosov v gosudarstvennye sotsial'nye vnebyudzhethnye fondy // Finansovoe pravo. 2012. №7. S. 32-39; Vasyanina E.L. Fiskal'noe pravo Rossii: monografiya / Pod red. S.V. Zapol'skogo. M.: Kontrakt, 2013. 152 s.; Tropkaya S.S. Strakhovye vnosy v gosudarstvennye sotsial'nye vnebyudzhethnye fondy // Sovremennaya teoriya finansovogo prava: sbornik materialov mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (Moskva, 19-20 marta 2010 g.) / Pod red. S.V. Zapol'skogo, I.A. Tsindeliani. M.: RAP, 2011. S. 11. Elektronnyi variant.
3. Chesnokova D., Yudovich A. Reformirovanie rossiiskoi sistemy sotsial'nogo strakhovaniya // Korporativnyi yurist. 2010. №3. S. 6; Imyksenova E.A. O pravovoi prirode strakhovykh vnosov // Zakon. 2007. №3. S. 130; Belyaninova Yu.V. Kommentarii k Federal'nomu zakonu ot 15 dekabrya 2001 g. №167-FZ «Ob obyazatel'nom pensionnom strakhovanii v RF (postateinyi)» // SPS «Konsul'tantPlyus». 2008.
4. Dolgova A.Yu. Parafiskal'nye sbory v Rossii: monografiya / A.Yu. Dolgova; Voronezhskii gosudarstvennyi universitet. Voronezh: Izdatel'stvo Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta, 2012. S. 99; Yakushev A.O. Parafiskalitet kak instrument publichnoi finansovoi deyatel'nosti // v kn.: Nalogovoe pravo v resheniyakh Konstitutsionnogo Suda Rossiiskoi Federatsii 2010 g.: sbornik materialov VIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (15-16 aprelya 2011 g., Moskva) / Sost. M.V. Zavyazochnikova; pod red. S.G. Pepelyaeva. M.: Norma, 2012. S. 161-170.
5. Federal'nyi zakon ot 24.07.2009 (red. Ot 29.12.2015g.) №212-FZ «O strakhovykh vnosakh v Pensionnyi fond Rossiiskoi Federatsii, Fond sotsial'nogo strakhovaniya Rossiiskoi Federatsii, Federal'nyi fond obyazatel'nogo meditsinskogo strakhovaniya».
6. Strel'nikov V.V. Finansovo-pravovye otnosheniya v sfere strakhovaniya // Zhurnal rossiiskogo prava. 2006. №2. S. 43.
7. Postanovlenie Konstitutsionnogo Suda Rossiiskoi Federatsii ot 11 noyabrya 1997 g. №16-P «Po delu o proverke konstitutsionnosti stat'i 11 (8) Zakona Rossiiskoi Federatsii ot 1 aprelya 1993 goda «O Gosudarstvennoi granitse Rossiiskoi Federatsii» v redaktsii ot 19 iyulya 1997 goda» // Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii. 1997. №46. St. 5339.