

E. Kireeva
BSEU (Minsk)

SOCIAL PAYMENTS IN BELARUS: PROBLEMS OF ADMINISTRATION OF ARRIVING INCOMES

In article problems of formation and control of incomes of off-budget Fund of social protection in Belarus are reflected. Specifics of definition of social contributions by various bodies, their collection and procedures of control of receipt are generalized. Influence of social payments on enterprise climate is analysed. Offers on unification of tax and social payments by unification of base of taxation, transfer of control activity to tax authorities, creation of the uniform center of payment are made.

Keywords: social payments; insurance payments; incomes of Fund of social protection; administration of obligatory insurance payments.

Е. Ф. Киреева
доктор экономических наук, профессор
БГЭУ (Минск)

СОЦИАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ПОСТУПАЮЩИХ ДОХОДОВ

В статье отражены проблемы формирования и контроля доходов внебюджетного Фонда социальной защиты в Республике Беларусь. Обобщена специфика определения социальных взносов различными органами, их взимание и процедуры контроля за поступлением. Проанализировано влияние социальных платежей на предпринимательский климат. Сделаны предложения по унификации налоговых и социальных платежей путем унификации базы обложения, передачи контрольной деятельности налоговым органам, создания единого центра уплаты.

Ключевые слова: социальные платежи; страховые взносы; доходы Фонда социальной защиты; администрирование обязательных страховых взносов.

Введение

Организация системы социальной защиты населения в различных государствах осуществляется по-разному, учитывается ряд факторов: модель социально-экономического развития, выбранные приоритеты социальной защиты, демографическая ситуация и др.

Условия функционирования институциональной структуры системы социальной защиты, повышения ее эффективности имеют особое значение в обеспечении стабилизационной государственной политики.

Финансовый кризис и сложная демографическая обстановка обостряют проблему финансирования социальных мероприятий в условиях недостаточности финансовых ресурсов. Оптимизация процесса сбора социальных взносов, обеспечивающая согласование экономических интересов государства и уплачивающих их субъектов, должна определять решения, обозначающие позитивный вектор его развития [4, с. 12].

Исследование финансового обеспечения системы социальной защиты, администрирования от поступления до расходования средств является многогранным. Оно охватывает многие сферы: унификацию правовых норм, обеспечивающих процедуры взимания социальных взносов; установления наиболее оптимального уровня изъятия; вопросы организации контроля за субъектами хозяйствования и физическими лицами; процедуры уплаты и др. [5, с. 343].

Основная часть

В Республике Беларусь сложилась структура системы социальной защиты, обеспечивающая государственную поддержку населения за счет средств непосредственно бюджета, внебюджетного Фонда социальной защиты населения и частично средств унитарного предприятия «Белгосстрах». Система функционирует автономно достаточно продолжительный период, демонстрирует консервативный подход к организации сбора доходных источников, отстает от передовых технологий налогового администрирования. Сложность учета и взыскания разных социальных взносов создает существенные проблемы для бизнеса, тем более что доля социальных налогов в общем налоговом бремени на субъектов занимает почти 1/3 совокупной нагрузки (12,5 % к ВВП).

На необходимость уменьшения уровня социальных взносов указывают доклады Всемирного банка «Ведение бизнеса», где показатель «Налогообложение» как один из индикаторов легкости ведения бизнеса включает налоги на зарплату, которые в республике представлены обязательными страховыми взносами (табл. 1).

Таблица 1. Показатель «Налогообложение» в докладах «Ведение бизнеса» 2014—2015 гг.

Доклад	Общий рейтинг «Ведение бизнеса»	Рейтинг «Налогообложение»	Количество выплат	Время (часы)	Налог на прибыль (% прибыли)	Налог и выплаты на зарплату (% прибыли)	Другие налоговые платежи (% прибыли)	Общая ставка налогового изъятия (% прибыли)
DB2014	57	107	10	319	11,9	39,0	1,0	52,0
DB2015	57	60	7	183	11,9	39,0	1,0	52,0

Источник: [7; 8].

Анализ этой группы налогов показал, что налогообложение заработной платы составляет более 75 % всего объема налоговой нагрузки и существенно влияет на выбор инвестора для ведения бизнеса.

Методика исчисления показателя «Налогообложение» предусматривает оценку временных затрат по трем видам налоговых платежей: НДС, налог на прибыль и обязательные взносы в ФСЗН. За последние 5 лет их динамика характеризуется данными, представленными на рис. 1.

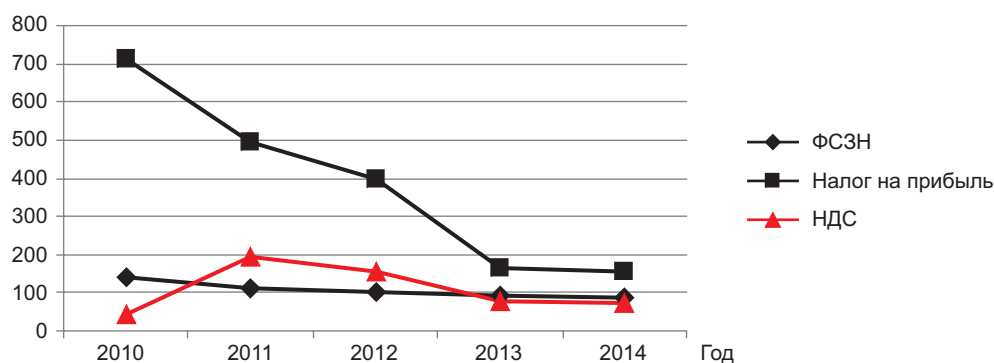


Рис. 1. Динамика затрат на исчисление и уплату налоговых платежей (время в часах) по докладам «Ведение бизнеса» 2010—2014 гг.

Источник: [3, с. 91].

За весь анализируемый период временные затраты, учитываемые при расчете и уплате налогов на заработную плату, сократились на 36,7 % — со 139 ч (2010 г.) до 88 ч (2014 г.). Введение для большинства хозяйственных субъектов с 2012 г. электронного декларирования не принесло существенного сокращения временных затрат по ФСЗН: всего 12 часов, что по сравнению с предыдущим годом составило около 10 %.

Таким образом, следует отметить, что показатели улучшения ведения бизнеса в республике по налогообложению в первую очередь находятся в области оптимизации социальных налогов (налогов на заработную плату).

За последние годы тенденции, характеризующие изменения в сфере плательщиков и объемов доходных источников бюджета и социальных фондов, можно определить следующим образом (табл. 2).

Таблица 2. Количество плательщиков, налогов и социальных платежей в 2009—2013 гг.

Показатель	Год				
	2009	2010	2011	2012	2013
В налоговых органах					
1. Плательщики, ед. всего	3 308 486	3 311 195	3 356 001	3 430 078	3 479 442
1.1. Юридические лица	144 767	154 935	162 022	170 443	181 509
1.2. ИП	219 605	231 834	219 285	232 851	248 546
2. Налоговые доходы, млрд руб.	41 300,3	44 863	73 430,7	137 994,8	164 902,3
2.1. В % к общей сумме	72,3	69,6	71,2	70,8	68,0
В ФСЗН					
3. Плательщики, ед. всего	463 979	470 820	473 678	500 386	535 209
3.1. Работодатели	206 215	199 246	197 306	207 772	219 161
3.2. ИП	48 216	31 928	22 901	22 912	22 370
4. Обязательные страховые взносы, млрд руб.	15 603,7	19 351,2	29 327,7	56 091,0	76 548,2
4.1. В % к общей сумме	27,3	30,0	28,4	28,8	31,6
В Белгосстрахе					
5. Страхователи, ед. всего	161 046	169 649	216 918	261 925	311 871
6.1. Страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, млрд руб.	230,3	271,9	421,7	839,6	1105,4
6.2. В % к общей сумме	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
7. Общий объем доходов (2 + 4 + 6)	57 134,3	64 486,1	103 180,1	194 925,4	242 555,9

Источник: [1].

Динамика представленных показателей демонстрирует постоянный рост доходных источников социальных фондов, что оказывает непосредственное влияние обязательных страховых взносов на индикатор «Налогообложение». Таким образом, если сконцентрировать усилия на сокращении времени на уплату налогов за счет оптимизации социальных платежей и снижения их уровня налогообложения, можно получить положительный эффект по улучшению индикатора «Налогообложение» и предпринимательского климата в целом.

Разделение администрирования по группам платежей на налоги и социальные взносы создает также существенные трудности в администрировании как со стороны госу-

дарства, так и со стороны плательщика. Например, существующие законодательные акты предоставляют право каждому административному органу определять «своего» плательщика, а также предусматривают определенную специфику в определении основных элементов и процедуре уплаты.

Несмотря на практически одинаковую облагаемую базу для начисления страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с показателями, используемым при расчете взносов в Фонд социальной защиты населения, они не являются идентичными. Основные отличия состоят в определении плательщика — категории застрахованных лиц; ограничении максимальной величины выплат; предоставлении льгот инвалидам.

В последние годы происходит активный рост страхователей — плательщиков страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Это в свою очередь приводит к необходимости увеличения расходов на обслуживание этой группы как на стадии учета и регистрации, так и на стадии контроля (рис. 2).

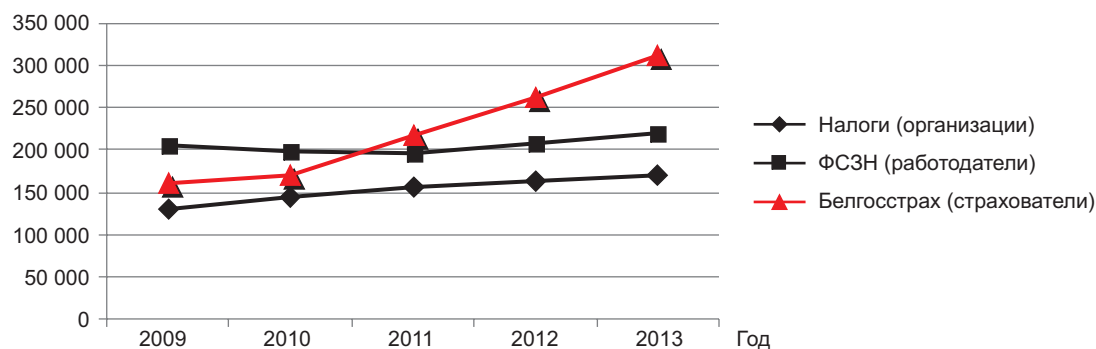


Рис. 2. Динамика изменения плательщиков по налогам и социальным платежам за 2009—2013 гг.

Источник: [1].

Существующие различия в пределах отчислений на заработную плату не способствуют упрощению ведения бизнеса. Особенности терминологии, различные определения плательщика, установления и применения тарифов, которые различаются сроками уплаты, формами и порядком предоставления отчетности, процедурами уплаты, приводят к увеличению расходов субъектов хозяйствования.

В целях оптимизации и сокращения трудозатрат требуется унификация нормативных документов по уплате всех социальных взносов. Перспективным направлением нам представляется их объединение в единый социальный налог, направленный на формирование доходов для социальных целей.

Одной из проблем организации формирования доходов в системе социальной защиты является проблема администрирования за правильностью и своевременностью их уплаты — проблема контроля. На сегодняшний день контрольные мероприятия проводятся каждым органом (ФСЗН и Белгосстрахом) самостоятельно, что приводит как к увеличению количества контрольных процедур, так и нецелесообразности расходования государственных средств на осуществление этой деятельности.

В то же время результаты проведения контрольных мероприятий незначительны (табл. 3).

Таблица 3. Контрольная деятельность ФСЗН и Белгосстраха в 2009—2013 гг.

Показатель	Год				
	2009	2010	2011	2012	2013
ФСЗН					
1. Количество проверок, в % к общему количеству плательщиков	1,1	1,02	2,2	2,3	2,3
2. Доначислено по актам проверок, в % к общей сумме поступлений	0,003	0,005	0,002	0,003	0,003
3. Количество контролеров, в % к общему количеству плательщиков	0,2	0,2	0,2	0,2	0,19
4. Недоимка, всего, в % к общей сумме поступлений	0,3	0,18	0,3	0,15	0,4
Белгосстрах					
5. Количество проверок, в % к общему количеству плательщиков	4,8	5,0	10,9	10,8	12,7
6. Доначислено по актам проверок, в % к общей сумме поступлений	0,3	0,2	0,4	0,13	0,16
7. Количество контролеров, в % к общему количеству плательщиков	0,2	0,17	0,14	0,11	0,09
8. Недоимка, всего, в % к общей сумме поступлений	2,2	1,8	0,8	0,3	0,5

Источник: [1].

Из проведенного анализа организации контрольной деятельности за поступлением налогов с заработной платы можно сделать следующие выводы:

- за наблюдаемый период количество контрольных мероприятий существенно увеличилось: в ФСЗН в 3 раза, а в Белгосстрахе — в 6 раз. Увеличение контрольных процедур происходило на фоне умеренного роста плательщиков. Так, количество плательщиков ФСЗН за исследуемый период увеличилось всего на 15 %, а количество страхователей, уплачивающих взносы в Белгосстрах, — в 2,5 раза;
- результаты проверок незначительны. Доначисления по обязательным взносам в ФСЗН составляют 0,003 % общей суммы поступлений, в Белгосстрах — не более 0,2 % общей суммы поступлений;
- недоимка составляла в последние годы 0,5 % общей суммы поступлений.

Заключение

Анализ проведенного исследования показал, что результативность контрольной деятельности по социальным платежам невысокая, в то же время предпринимательский сектор болезненно реагирует на увеличение контрольных мероприятий и контролеров. Это еще раз подтверждает тезис, что возникла насущная необходимость в объединении контрольных функций в одном органе. Такой подход позволит значительно урезать расходы государства на налоговое администрирование и обеспечит либерализацию ведения бизнеса [2, с. 42].

Стабильность и прозрачность является существенным условием, влияющим на ведение бизнеса. Существование различных ведомств, обеспечивающих поступление разных доходов (налоговые, органы социальной защиты и страховые организации) не способствует улучшению предпринимательского и инвестиционного климата.

Наличием разных органов контроля объясняется и ведомственный подход к контролю и учету, к оптимизации налоговых и социальных платежей, которые за ними закреплены. Субъекту хозяйствования достаточно сложно разобраться в множестве платежных документов и формах отчетности.

Для того чтобы существенно сократить затраты по исчислению и уплате налоговых и социальных взносов, необходимо создать единый орган, обеспечивающий формирование всех доходов бюджета. Это позволит обеспечить формирование общей информационной базы по всем видам налоговых и социальных платежей для оптимизации и мобильности в управлении ими, разработки единой стратегии администрирования государственных доходов, сокращения расходов на проведение контрольных мероприятий.

Л и т е р а т у р а

1. *Киреева, Е. Ф.* Система социальной защиты в Республике Беларусь: Современное состояние, проблемы администрирования доходов [Электронный ресурс] / Е. Ф. Киреева // *Вопр. соврем. экономики*. — № 1/2015. — Режим доступа: <http://economic-journal.net/2015/02/126/>. — Дата доступа: 01.11.2015.

Kireeva, E. F. Sistem of social protection in Republic of Belarus: A current state, problems of administration of the income [Electronic resource] / E. F. Kireeva // *Questions of modern economy*. — № 1/2015. — Mode of access: <http://economic-journal.net/2015/02/126/>. — Date of access: 01.11.2015.

2. *Киреева, Е. Ф.* Проблемы институционального обеспечения налогообложения как основы формирования благоприятного предпринимательского климата / Е. Ф. Киреева // *Акад. вестн. ТГамЭУП*. — 2015. — № 2 (32). — С. 42—49.

Kireeva, E. F. Problems of institutional providing the taxation as bases of formation of favorable enterprise climate / E. F. Kireeva // *TGAMEUP Academic bull.* — 2015. — № 2 (32). — С. 42—49.

3. *Киреева, Е. Ф.* Повышение рейтинга «Ведение бизнеса» за счет совершенствования налоговой системы Республики Беларусь / Е. Ф. Киреева // *Современная налоговая система: материалы конф.* / Уфим. гос. авиац. техн. ун-т; под ред. М. К. Аристарховой. — Уфа, 2015. — Вып. 9. — С. 91—95.

Kireeva, E. F. Increase of a rating «Doing Business» due to improvement of tax system of Republic of Belarus / E. F. Kireeva // *Modern tax system: conf. materials* / UGATU; under the editorship of M. K. Aristarkhova. — Ufa, 2015. — Is. 9. — P. 91—95.

4. *Нигматуллина, Г. Р.* Анализ и контроль расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами: монография / Г. Р. Нигматуллина, Г. А. Хабиров. — Уфа: БГАУ, 2011.

Nigmatullina, G. R. The analysis and control of calculations with the state off-budget social funds: monograph / G. R. Nigmatullina, G. A. Habirov. — Ufa: BGAU, 2011.

5. *Широкова, Е. К.* Социально-правовая природа страховых взносов, их особое место в системе государственных доходов / Е. К. Широкова // *Вестн. Тамбов. ун-та. Сер. Гуманитар. науки*. — 2008. — Вып. 1 (57). — С. 343—351.

Shirokova, E. K. The social and legal nature of insurance premiums, their special place in system of state revenues / E. K. Shirokova // *Bull. of the Tambov univ. Ser. Humanities*. — 2008. — Is. 1 (57). — P. 343—351.

6. *Williams, D.* Social Security Taxation / D. Williams // *Tax Law Design and Drafting*; ed. by V. Thuronyi. — Vol. 1. — Washington: International Monetary Fund, 2001.

7. *Doing Business 2014. Understanding Regulations for Small and Medium-Size Enterprises* [Electronic resource] // World bank group. — Mode of access: <http://russian.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2014>. — Date of access: 02.04.2015.

8. *Doing Business 2015. Going Beyond Efficiency* [Electronic resource] // World bank group. — Mode of access: <http://www.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2015>. — Date of access: 02.04.2015.

Статья поступила в редакцию 09.11.2015 г.