

**Н.Г. Петракова, Л.Н. Сорокина, Н.А. Бабилаев**

## **ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ**

*Представлен обзор внебюджетных фондов. Он раскрыт через анализ поступлений и расходов средств, дефицита или профицита Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и Федерального фонда обязательного медицинского страхования за период 2000–2013 гг. Относительно Пенсионного фонда проанализированы темпы изменения доходов и расходов. Так же представлена динамика тарифов страховых взносов на обязательное страхование и обеспечение за аналогичный период. Изменение тарифов отражено как в рамках единого социального налога с 2001 по 2009 гг. включительно, так и в качестве взносов на обязательное социальное страхование и обеспечение с 2010 по 2015 гг. Даны основные плановые характеристики внебюджетных фондов на 2015–2017 гг.: доходы, расходы, профицит.*

*Ключевые слова:* внебюджетные фонды, страховые взносы, доходы, расходы, дефицит, профицит.

---

**Ф**инансовый кризис и экономические санкции оказывают негативное влияние на развитие социального страхования в России. Основы доходов фондов социального страхования зависят от финансовых ресурсов организаций. Объем их потоков определяется масштабами деятельности хозяйствующих субъектов. В условиях удешевления национальной валюты обесцениваются не только капиталы предприятий, но и страховые фонды. Чтобы обеспечить дальнейшее развитие фондов социального страхования необходимо укреплять финансовую систему страны.

Современная финансовая система России включает в себя централизованные и децентрализованные финансы. В свою очередь централизованные финансы состоят из федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов. Также в состав бюджетной системы входят и внебюджетные фонды, которые реализуют принципы социального страхования.

Современная концепция социального страхования предполагает, что взносы на социальное страхование соответствуют степени защиты, необходимой человеку в соответствии с существующим в обществе стандартам уровня и качества жизни; социальные выплаты определяются размерами, сроками и другими условиями уплаты страховых взносов; обязательность по уплате страховых взносов несут солидарно государство, работодатели и работник [2, с. 23].

Функциями страхования является формирование страхового фонда и возмещение ущерба при наступлении страхового случая. Формирование страхового фонда в рамках обязательного социального страхования реализуется в обязательном пенсионном страховании и в обязательном медицинском страховании. На сегодняшний день в состав внебюджетных фондов входит Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. До 2001 г. функциони-

ровал Государственный Фонд занятости. Источниками пополнения внебюджетных фондов являются взносы на обязательное социальное страхование и обеспечение и средства федерального бюджета. Плательщиками взносов являются организации и индивидуальные предприниматели. Сумма взносов зависит от застрахованной суммы. Застрахованной суммой являются доходы наемных работников и индивидуальных предпринимателей. В данном случае, внебюджетные фонды являются страховщиками, работодатели (организации и индивидуальные предприниматели) – страхователями, а работники – застрахованными.

Особая правовая природа и значение страховых взносов на обязательное пенсионное страхование состоит в том, что указанные взносы являются индивидуально возмездными обязательными платежами, которые уплачиваются в ПФР, и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию (Федеральный закон от 15.12.2001. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»).

Страховые взносы на обязательное медицинское страхование являются обязательными платежами, целевым назначением которых является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения (Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»).

Таким образом, в отличие от налога, платежи по которому не имеют адресной основы, характеризуются индивидуальной безвозмездностью, безвозвратностью и не персонифицируются при поступлении в бюджет, страховые взносы в государственные

внебюджетные фонды отвечают признакам возмездности и возвратности [1, с. 90].

Современный механизм реализации обязательного социального страхования России начал формироваться в 1991 г. В том же году был сформирован Пенсионный фонд и Фонд социального страхования. В 1993 г. в систему вступил Фонд обязательного медицинского страхования. Государственный фонд занятости функционировал девять лет. Уровень страховых взносов в течение 24 лет (1991–2014 гг.) менялся несколько раз. С 1992 по 1996 гг. ставка страховых взносов была максимальной за всю историю социального страхования России – 39% от начисленных доходов работников. Минимальный уровень ставки был с 2005 по 2010 гг. – 26%, который также не реализовал желаний законодателей по совершенствованию системы социального страхования в 2010 и последующих годах.

С 2001 по 2009 гг. включительно порядок исчисления и уплаты страховых взносов регламентировался 24 главой Налогового Кодекса РФ. И взносы в этот период назывались «единым социальным налогом» (ЕСН). Контролирующим органом по уплате ЕСН выступала Федеральная налоговая служба. С 2010 г. 24 глава НК РФ утратила силу. В последние пять лет страховые взносы определяются Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования». Такая нестабильность в системе, говорит о ее низкой эффективности. Достаточно устойчиво система функционировала в течение 2005–2009 гг., т.е. пять лет из двадцати четырех. А в течение оставшихся девятнадцати лет Россия находилась в различных родах

Таблица 1

**Изменение тарифов страховых взносов (ЕСН), в % от фонда оплаты труда**

| Название | Годы |              |              |              |                  |      |              |
|----------|------|--------------|--------------|--------------|------------------|------|--------------|
|          | ЕСН  |              |              |              | Страховые взносы |      |              |
|          | 2001 | 2002<br>2004 | 2005<br>2006 | 2007<br>2009 | 2010             | 2011 | 2012<br>2015 |
| ПФР      | 28,0 | 28,0         | 20,0         | 20,0         | 20,0             | 26,0 | 22,0         |
| ФСС РФ   | 4,0  | 4,0          | 2,8          | 2,9          | 2,9              | 2,9  | 2,9          |
| ФФОМС    | 3,6  | 3,6          | 3,2          | 3,1          | 3,1              | 5,1  | 5,1          |
| ГФЗН     | –    | –            | –            | –            | –                | –    | –            |
| ИТОГО    | 35,6 | 35,6         | 26,0         | 26,0         | 26,0             | 34,0 | 30,0         |

кризиса, что находило свое отражение и в социальном страховании. Динамика страховых взносов представлена в табл. 1.

Законодательством установлена предельная величина базы для начисления страховых взносов, т.е. предельная страховая сумма:

- с 1 января 2014 г. – 624 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 30.11.2013 № 1101);
- с 1 января 2013 г. – 568 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 № 1276);
- с 1 января 2012 г. – 512 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 24.11.2011 № 974);
- с 1 января 2011 г. – 463 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 № 933).

Взносы в Пенсионный фонд начисляются и сверх установленной предельной величины, но в размере 10% (212-ФЗ) [9].

С 1 января 2015 г. коэффициент индексации предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством установлен в размере 1,073. С учетом индексации предельная величина базы (страховая сумма) составит 670 000 руб. Предельная величина базы для начисления страховых

взносов на обязательное пенсионное страхование, рассчитанная с учетом размера средней заработной платы в РФ и повышающего коэффициента в размере 1,7, составит 711 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 04.12.2014 № 1306). Страховая сумма на обязательное медицинское страхование в 2015 г. не лимитируется.

Для некоторых категорий плательщиков установлены пониженные тарифы страховых взносов. Например, с 1 января 2015 г. для участников СЭЗ Крымского федерального округа установлены следующие тарифы страховых взносов: в ПФР – 6%, в ФСС РФ – 1,5%, ФФОМС – 0,1% (ФЗ от 29.11.2014 № 378-ФЗ) [10].

Кроме того, в Фонд социального страхования поступают взносы на обязательное страхование от несчастных случаев (от травматизма). Данные обязательства для работодателей определены Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Таким образом, в ФСС взносы составляют 2,9% плюс взносы от несчастных случаев, которые находятся в интервале от 0,2 до 8,5% от фонда оплаты труда. Ставка взносов от несчастных случаев зависит от степени риска, всего 32 степени,

Таблица 2

**Поступление и расходование средств Пенсионного фонда Российской Федерации (млн руб.)**

| Год  | Поступление, сумма | Темп изменения к предыдущему году в % | Расходование, сумма | профицит (-дефицит) |        |
|------|--------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------|--------|
|      |                    |                                       |                     | сумма               | %      |
| 2000 | 431 281            | 388,65                                | 341 056             | 90 225              | 20,92  |
| 2001 | 532 120            | 23,38                                 | 514 837             | 17 283              | 3,25   |
| 2002 | 699 871            | 31,53                                 | 789 621             | -89 750             | -12,82 |
| 2003 | 843 141            | 20,47                                 | 804 076             | 39 065              | 4,63   |
| 2004 | 1 015 800          | 20,48                                 | 967 540             | 48 260              | 4,75   |
| 2005 | 1 349 601          | 32,86                                 | 1 299 113           | 50 488              | 3,74   |
| 2006 | 1 637 580          | 21,34                                 | 1 537 257           | 100 323             | 6,13   |
| 2007 | 1 946 817          | 18,88                                 | 1 786 457           | 160 360             | 8,24   |
| 2008 | 2 730 172          | 40,24                                 | 2 357 793           | 372 379             | 13,64  |
| 2009 | 3 222 649          | 18,04                                 | 3 008 660           | 213 989             | 6,64   |
| 2010 | 4 610 084          | 43,05                                 | 4 249 235           | 360 849             | 7,83   |
| 2011 | 5 255 643          | 14,00                                 | 4 922 109           | 333 534             | 6,35   |
| 2012 | 5 890 364          | 12,08                                 | 5 451 219           | 439 145             | 7,46   |
| 2013 | 6 388 390          | 8,45                                  | 6 378 549           | 9841                | 0,15   |

Таблица 3

**Поступление и расходование средств Фонда социального страхования (млн руб.)**

| Год  | Поступление сумма | Расходование сумма | профицит (-дефицит) |       |
|------|-------------------|--------------------|---------------------|-------|
|      |                   |                    | сумма               | %     |
| 2000 | 86 581            | 69 995             | 16 586              | 19,16 |
| 2001 | 89 018            | 93 721             | -4703               | -5,28 |
| 2002 | 116 393           | 125 608            | -9215               | -7,92 |
| 2003 | 137 250           | 136 161            | 1089                | 0,79  |
| 2004 | 159 276           | 140 568            | 18 708              | 11,75 |
| 2005 | 186 692           | 165 312            | 21 380              | 11,45 |
| 2006 | 218 913           | 208 151            | 10 762              | 4,92  |
| 2007 | 295 368           | 303 062            | -7694               | -2,60 |
| 2008 | 360 476           | 379 385            | -18 909             | -5,25 |
| 2009 | 440 046           | 448 501            | -8455               | -1,92 |
| 2010 | 463 777           | 491 199            | -27 422             | -5,91 |
| 2011 | 558 595           | 497 569            | 61 026              | 10,92 |
| 2012 | 630 784           | 531 226            | 99 558              | 15,78 |
| 2013 | 603 499           | 566 225            | 37 274              | 6,18  |

Таблица 4

**Поступление и расходование средств Федерального фонда  
обязательного медицинского страхования (млн руб.)**

| Год  | Поступление<br>сумма | Расходование<br>сумма | профицит (-дефицит) |       |
|------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------|
|      |                      |                       | сумма               | %     |
| 2000 | 2887                 | 2872                  | 15                  | 0,52  |
| 2001 | 3988                 | 4005                  | -17                 | -0,43 |
| 2002 | 5089                 | 5081                  | 8                   | 0,16  |
| 2003 | 5795                 | 5807                  | -12                 | -0,21 |
| 2004 | 6813                 | 6762                  | 51                  | 0,75  |
| 2005 | 83 003               | 71 507                | 11 496              | 13,85 |
| 2006 | 125 524              | 119 407               | 6117                | 4,87  |
| 2007 | 157 817              | 158 177               | -360                | -0,23 |
| 2008 | 162 621              | 168 706               | -6085               | -3,74 |
| 2009 | 126 562              | 130 037               | -3475               | -2,75 |
| 2010 | 101 844              | 109 124               | -7280               | -7,15 |
| 2011 | 348 437              | 310 428               | 38 009              | 10,91 |
| 2012 | 966 542              | 932 158               | 34 384              | 3,56  |
| 2013 | 1 101 352            | 1 048 723             | 52 629              | 4,78  |

и определены Федеральным законом от 22.12.2005 г. № 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год». С учетом взносов на страхование от несчастных случаев минимальная ставка взносов на обязательное страхование и обеспечение составляет 30,2%, а максимальная 38,5% от фонда оплаты труда.

Выплаты из фондов производятся при наступлении страхового случая. Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет. Эти и другие случаи, установлены

федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования (ФЗ от 16.06.1999 г. № 165-ФЗ).

Рассмотрим поступления и расходования средств внебюджетных фондов (табл. 2, табл. 3, табл. 4) Данные о поступлении и расходовании представлены на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики [8].

Проанализировав данные о поступлении и расходовании средств внебюджетных фондов, обращает на себя внимание 2000 и 2001 г. Если в 2000 г. в ПФР и ФСС наблюдался достаточно высокий уровень профицита, 20,92% и 19,16% соответственно, то в 2001 г. образовался дефицит. Необходимо отметить, что в 2001 г. был введен единый социальный налог (ЕСН) взамен страховых взносов. Но в то же время, нагрузка на работо-

Таблица 5

**Характеристики внебюджетных фондов на 2015–2017 годы (млрд руб.)**

| Годы | ПФ РФ   |         |               | ФСС    |         |               | ФФОМС  |         |               |
|------|---------|---------|---------------|--------|---------|---------------|--------|---------|---------------|
|      | доходы  | расходы | профи-<br>цит | доходы | расходы | профи-<br>цит | доходы | расходы | профи-<br>цит |
| 2015 | 6995,17 | 7618,15 | 622,98        | 538,7  | 594,1   | 55,4          | 1632,3 | 1675,3  | 43,0          |
| 2016 | 7895,2  | 7802,08 | 93,12         | 625    | 622,6   | 2,4           | 1706,5 | 1758,3  | 51,7          |
| 2017 | 8372,19 | 8202,8  | 169,39        | 680,2  | 661,4   | 18,8          | 1804,1 | 1804,1  | –             |

дателя по социальному страхованию в 2001 г. снизилась и составила 35,6%, тогда как в 2008 г. она составляла 38,5% от фонда оплаты труда. Примечателен 2005 г., когда ЕСН был снижен с 35,6% до 26%. В основном, это снижение было за счет уменьшения взносов в ПФР. Это снижение привело к увеличению поступлений в ПФР на 33%, что говорит о формальном увеличении доходов работников. Можно предположить, что снижение нагрузки на работодателя привело, в какой-то мере, к отказу от зарплат «в конверте». В 2008 г. произошло достаточно высокое увеличение доходности в ПФР, а 2009 г. увеличение было в два раза меньше, 40% и 18% соответственно, что явилось результатом экономического кризиса и снижение темпов увеличения доходов работников. Последние годы ставка страховых взносов была не стабильна: 2010 г. – 26%, 2011 г. – 34%, 2012–2014 гг. – 30%. А доходность в ПФР в номинальном выражении увеличивается все с меньшими темпами [7].

Уже определены основные характеристики внебюджетных фондов на 2015–2017 годы (ФЗ от 01.12.2014 № 385-ФЗ, ФЗ от 01.12.2014 № 386-ФЗ, ФЗ от 01.12.2014 № 387-ФЗ) (табл. 5).

В номинальном исчислении доходы и расходы Пенсионного фонда и ФФОМС по сравнению с 2013 г. увеличиваются, а соответствующие характеристики ФСС уменьшаются в 2015 г.

Доходы внебюджетных фондов в номинальном исчислении за 2015–2017 гг. увеличиваются ежегодно более чем на 12%. Притом, что это выше прогнозируемой инфляции на соответствующий период. В 2015–2017 гг. ставки страховых взносов не будут увеличиваться, а это значит увеличение доходов основано на оптимистическом варианте экономического развития экономики России, несмотря на текущий валютный кризис. Будем надеяться, что у Правительства РФ есть резервы, чтобы не допустить экономической кризис в стране.

Несовершенство системы обязательного страхования и обеспечения является элементом несовершенной финансовой системы России. На сегодняшний день, одна из актуальных задач финансовой системы России – развитие социального страхования. Причины несовершенства социального обеспечения могут быть различными: существенное изменение в демографической структуре населения; невысокие доходы физических лиц; несовершенство финансового рынка, где должна прирастать накопительная часть пенсии (относительно пенсионного обеспечения) и т.д. И в то же время существенно повышать зарплаты работников не в интересах бизнеса, т.к. это приведет к повышению нагрузки по социальному страхованию.

Изменение условий занятости, прежде всего, рост неформальной (в так называемом теневом секторе)

и неполной занятости, возрастание проблем трудоустройства на работу (особенно молодежи) существенно снижают возможности зарабатывания страховых прав на долгосрочной и стабильной основе [4]. Это требует создания механизмов, позволяющих увеличить охват пенсионными системами и включить в них занятых в «ненаблюдаемой экономике», самозанятого населения и лиц, имеющих отличные от традиционной формы занятости [5, с. 24].

Главная задача при проведении модернизации существующей пенсионной системы в Российской Федерации состоит в создании условий для гармонизации и увязки страховых пенсионных механизмов, системы заработной платы, механизмов занятости населения и демографической политики. Ее базовым элементом, потенциал которого еще только предстоит формировать, должен стать институт обязательного социального пенсионного страхования. И именно он в наиболее полной мере адекватно отвечает интересам работников, работодателей и государств. Других альтернатив для страны, находящейся на индустриаль-

ном и постиндустриальном этапах, нет [6, с. 76].

Финансово-экономический кризис выявил возможность введения систем социального страхования как важного элемента антикризисного управления только в случае гибкого и адекватного реагирования яв сложившейся ситуации. Инновационным в данных условиях было использование систем социального страхования в целях, лежащих за пределами традиционного круша проблем, которые эти системы решали до кризиса. Очевидно, что по мере выхода из него должна формироваться государственная политика по усилению страховых начал в данной сфере [3, с. 81]. И одна из главных причин несовершенства социального страхования – отсутствие механизма эффективного баланса интересов между бизнесом (как страхователями) и наемными работниками (как застрахованными). Условия социального страхования должны быть не настолько «тяжелыми» для бизнеса, чтобы он уходил в тень. И то же время эти условия должны быть достаточными для успешной реализации социальных задач государства.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алтухова Е. Об отсрочках по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды // Налоговый вестник. – 2013. – № 11. – С. 87–91.

2. Андрюшенко Г.И. Модернизация системы социального страхования / Стратегия инновационного развития России и социальная сплоченность общества: тезисы докладов и выступлений участников XI Международного социального конгресса. – М.: Изд-во РГСУ, 2011. – С. 21–23.

3. Андрюшенко Г.И. Развитие систем социального страхования в условиях глобализации // Труд и социальные отношения. – 2011. – № 5. – С. 77–82.

4. Роик В.Д. Пенсионная система России: без радикальных перемен не обойтись // Человек и труд. – 2011. – № 3. – С. 18–24.

5. Роик В.Д. Пенсионная система: история проблемы и пути совершенствования: монография. – М.: МИК, 2007.

6. Роик В.Д. Предпосылки формирования институтов пенсионного страхования в России // Труд и социальные отношения. – 2011. – № 5. – С. 71–76.

7. Сорокина Л.Н. Обзор государственных внебюджетных фондов РФ // Вестник МГТА. – 2015 (№ 29). – Вып. № 1. – С. 18–24.

8. Федеральная служба государственной статистики, <http://www.gks.ru>.

9. Министерство экономического развития, <http://economy.gov.ru>.

10. Гарант.ру. Информационно-правовой портал, <http://www.garant.ru>. **ГИАБ**

Петракова Наталия Геннадьевна – кандидат экономических наук, доцент,  
НОУ ВО «МТИ», e-mail: stat7208365@rambler.ru,

Сорокина Лариса Николаевна – кандидат экономических наук, доцент,  
Российский государственный социальный университет, e-mail: lukshalar@mail.ru,

Бабилев Николай Александрович – ведущий специалист ОАО «Газпромбанк»,  
e-mail: Nicolay.Babilaev@gazprombank.ru.

---

UDC 65

### EXTRABUDGETARY FUNDS IN THE MODERN ECONOMY OF RUSSIA

Petrakova N.G., Candidate of Economical Sciences, Assistant Professor,  
Interdisciplinary Institute of technology, 119334, Moscow, Russia,  
e-mail: stat7208365@rambler.ru,

Sorokina L.N., Candidate of Economical Sciences, Assistant Professor,  
Russian State Social University, 129226, Moscow, Russia, e-mail: lukshalar@mail.ru,

Babilaev N.A., Leading Specialist, OJSC «Gazprombank», 117420, Moscow, Russia,  
e-mail: Nicolay.Babilaev@gazprombank.ru.

---

*The article reviews extrabudgetary funds by means of analyzing receipt of money and payout, and fiscal deficit or surplus in the Pension Fund of the Russian Federation, Social Insurance Fund and the National Hospital Insurance Fund over the period of 2000–2013. Rates of income and expenditure at the RF Pension Fund are analyzed. Dynamics of rates of compulsory social insurance and maintenance contributions is described. The change of the rates is shown in the framework of the single social tax from 2001 through 2009, and by dues of the compulsory social insurance and maintenance from 2010 to 2015. The planned figures of the extrabudgetary funds for 2015–2017 are quoted: income, expenditure, surplus.*

*Key words:* extrabudgetary funds, insurance contributions, income, expenditure, deficit, surplus.

### REFERENCES

1. Altukhova E. *Nalogovyi vestnik*. 2013, no 11, pp. 87–91.
2. Andryushchenko G.I. *Strategiya innovatsionnogo razvitiya Rossii i sotsial'naya splochnost' obshchestva: tezisy dokladov i vystuplenii uchastnikov XI Mezhdunarodnogo sotsial'nogo kongressa* (Strategy of innovative development of Russia and solidarity of the society: Proceedings of XI International Social Congress), Moscow, Izd-vo RGSU, 2011, pp. 21–23.
3. Andryushchenko G.I. *Trud i sotsial'nye otnosheniya*. 2011, no 5, pp. 77–82.
4. Roik V.D. *Chelovek i trud*. 2011, no 3, pp. 18–24.
5. Roik V.D. *Pensionnaya sistema: istoriya problemy i puti sovershenstvovaniya: monografiya* (Pension system: History and ways of improvement. Monograph), Moscow, MIK, 2007.
6. Roik V.D. *Trud i sotsial'nye otnosheniya*. 2011, no 5, pp. 71–76.
7. Сорокина Л.Н. *Вестник МГТА*. 2015, no 29, issue 1, pp. 18–24.
8. URL: <http://www.gks.ru>.
9. URL: <http://economy.gov.ru>.
10. URL: <http://www.garant.ru>.



**Подписка на ГИАБ – инвестиции в горное книгоиздание.**