

УДК 369:336.233:657

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ: СУЩНОСТЬ, ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ**З.М. Лайпанова, С.В. Гожева**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказская государственная академия», Черкесск, email: sabrina.gozheva@mail.ru

Аннотация. В статье проводится комплексный анализ страховых взносов в Российской Федерации как финансово-правового института. Рассматривается их экономическая и социальная сущность, эволюция правового регулирования и административные аспекты. Особое внимание уделяется порядку исчисления страховых взносов для различных категорий плательщиков, применяемым тарифам и льготам. Исследуется система отчетности перед контролирующими органами, а также анализируются актуальные проблемы и перспективы развития механизма взимания страховых взносов в контексте совершенствования всей системы социального страхования.

Ключевые слова: страховые взносы, социальное страхование, Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования, налоговая отчетность, единый налоговый платеж.

INSURANCE PREMIUMS: ESSENCE, CALCULATION PROCEDURE AND REPORTING**Z.M. Laipanova, S.V. Gozheva**

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "North Caucasus State Academy", Cherkessk, email: sabrina.gozheva@mail.ru

Abstract. This article provides a comprehensive analysis of insurance premiums in the Russian Federation as a financial and legal institution. Their economic and social essence, the evolution of legal regulation, and administrative aspects are examined. Particular attention is paid to the procedure for calculating insurance premiums for various categories of taxpayers, the applicable rates, and benefits. The system of reporting to regulatory authorities is examined, and current problems and prospects for the development of the mechanism for collecting insurance contributions are analyzed in the context of improving the entire social insurance system.

Keywords: insurance premiums, social insurance, Pension Fund of the Russian Federation, Compulsory Medical Insurance Fund, Social Insurance Fund, tax reporting, single tax payment.

Дата поступления статьи в редакцию: 27.10.2025

Дата принятия статьи в печать: 28.11.2025

Введение

История страховых взносов в России начинается с 1922 года, с принятием первого закона о социальном страховании. С тех пор структура претерпела значительные изменения, отражающие развитие социально-экономических условий и потребностей общества. Эволюция законодательства и подходов к администрированию взносов демонстрирует стремление государства к обеспечению социальной защиты граждан. В этом контексте объектом исследования является система обязательного социального страхования в регионах России. Предметом исследования выступают финансово-экономические отношения в системе обязательного социального страхования [5]. Институт страховых взносов, занимает центральное место в системе обязательного социального страхования, представляя сложный многофункциональный инструмент социально-экономической политики государства. Актуальность настоящего исследования обусловлена процессом реформирования системы страховых взносов, включающих изменение тарифной политики, модификацию критериев применения льгот и совершенствования механизмов администрирования.

Структура страховых взносов представляет собой фундаментальный элемент финансового обеспечения социальной защиты населения в Российской Федерации. Их значение определяется не только фискальной функцией, но и ключевой ролью в формировании доходной базы государственных внебюджетных фондов, гарантирующих реализацию конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, медицинскую помощь и социальную поддержку в случаях временной нетрудоспособности, материнства и травматизма. Развитие системы обязательного социального страхования является «неотъемлемым условием социально-экономической стабильности региона и страны в целом [5]. Эволюция администра-

тивного контроля над данным платежом, завершившаяся передачей основных полномочий по администрированию Федеральной налоговой службе, обусловила новые подходы к исчислению, уплате и отчетности, что требует их всестороннего научного осмысления.

Цель исследования

А также данное исследование является систематизация теоретических основ и практических механизмов функционирования института страховых взносов в современной России. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: раскрыть экономико-правовую природу страховых взносов; проанализировать действующий порядок их исчисления и уплаты; исследовать формы и сроки представления отчетности; выявить проблемные аспекты и определить векторы дальнейшего совершенствования системы.

Важность страховых взносов в современной экономике подтверждается их значительным масштабом. За 2024 году в России было собрано 3,7 трлн рублей страховых взносов, что на 62,8% больше, чем в предыдущем году что свидетельствует о значимости этих поступлений для бюджета страны. Данные средства становятся ключевым элементом системы социальной защиты, обеспечивая устойчивость социальной политики. В этом контексте «цель выявления основных проблемных вопросов и стратегических сторон становления и развития ПМСП в нашей стране» подчеркивает необходимость анализа и оптимизации системы страхования для дальнейшего развития социальной защиты [2].

Результаты исследования

Роль страховых взносов в обеспечении устойчивости экономики способствует поддержанию социальной стабильности, снижению уровня бедности и увеличению качества жизни населения, что в свою очередь положительно влияет на экономическое развитие страны. Страховые взносы представляют собой обязательные платежи, носящие индивидуально-возмездный характер, уплачиваемые в бюджеты государственных внебюджетных фондов для финансового обеспечения прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения. Их правовая природа, как указывает А.И. Тухватуллин, двойственна: с одной стороны, они обладают признаками налога (обязательность, безвозвратность для плательщика), с другой – являются страховым платежом, размер и условия получения обеспечения, по которому в определенной степени зависят от объема уплаченных средств [6].

Исторически механизм социального страхования в России прошел сложный путь от отраслевых касс к централизованной модели внебюджетных фондов. Ключевой реформой последних лет стала передача с 2017 года администрирования страховых взносов (за исключением взносов на травматизм) от Пенсионного фонда России (ПФР) и Фонда социального страхования (ФСС) к ФНС России. Это позволило консолидировать контроль над основными фискальными платежами бизнеса, повысить собираемость и снизить административную нагрузку на плательщиков, что подтверждается данными о росте поступлений в консолидированный бюджет [4].

В настоящее время страховые взносы подразделяются на:

1. Взносы на обязательное пенсионное страхование.
2. Взносы на обязательное медицинское страхование.
3. Взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.
4. Взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Финансирование медицинской помощи, обеспечиваемое взносами на ОМС, является материальной основой для повышения качества жизни населения, что напрямую влияет на «совершенствование системы оказания первичной медико-санитарной помощи» [2].

Плательщиками страховых взносов выступают лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, самозанятые нотариусы и др.), а также индивидуальные предприниматели, адвокаты и иные лица, занимающиеся частной практикой, уплачивающие взносы за себя.

Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию, в рамках трудовых и гражданско-правовых договоров. Для исчисления взносов используется база, которая представляет собой сумму выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица с начала расчетного периода, облагаемых страховыми взносами. При этом установлен лимит базы для взносов на ОПС и на ВНиМ,

по достижении которого дальнейшее начисление взносов по соответствующим тарифам прекращается. Для взносов на ОМС и на травматизм лимитированная база не применяется.

Ставки страховых взносов являются основным инструментом государственного регулирования нагрузки на фонд оплаты труда. В 2024 году для большинства плательщиков действуют следующие базовые тарифы:

На обязательное пенсионное страхование – 22% (в пределах установленной величины базы) и 10% (свыше этой величины).

На обязательное медицинское страхование – 5,1%.

На ВНиМ – 2,9% (в пределах установленной величины базы) и 0% (свыше).

Для взносов на травматизм цены является дифференцированным и зависит от класса профессионального риска основного вида деятельности страхователя, варьируясь от 0,2% до 8,5%.

Важными элементами являются пониженные ставки страховых взносов, применяемые к отдельным категориям плательщиков, таким как субъекты малого и среднего предпринимательства, работающие в социальной или научной сферах, организации, реализующие инвестиционные проекты, и другие. Данная мера направлена на стимулирование развития приоритетных отраслей экономики. Анализ динамики развития страхования, что «гибкая тарифная политика способствует устойчивости всей системы страхования» [1].

Основной формой отчетности по страховым взносам (на ОПС, ОМС и ВНиМ) является Расчет по страховым взносам (РСВ), представляемый в налоговый орган ежеквартально не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным периодом. Отчетность по взносам на травматизм (форма 4-ФСС) подается в территориальный орган Фонда социального страхования.

Цифровизация налогового администрирования привела к повсеместному переходу на электронный документооборот, что существенно повысило прозрачность и скорость обработки данных. Современные программные комплексы, используемые ФНС России, позволяют автоматизировать процессы камеральных проверок [3]. Тенденция к централизации контроля над крупными налогоплательщиками в полной мере относится и к администрированию страховых взносов, что «обеспечивает высокий уровень налоговой определенности» [4].

Несмотря на достигнутые успехи, осуществление взимания страховых взносов продолжает сталкиваться с рядом проблем (табл. 1).

Таблица 1

Проблемы взимания страхования страховых взносов

Проблемы	Характеристика
Высокая нагрузка на фонд оплаты труда	Совокупный тариф для большинства плательщиков остается значительным, что может стимулировать теневую оплату труда.
Сложность применения пониженных тарифов	Многообразие условий и критериев для применения льгот создает административные барьеры и риски ошибок.
Вопросы исчисления взносов с выплат по гражданско-правовым договорам	Неоднозначность трактовки отдельных видов вознаграждений приводит к спорам между налогоплательщиками и контролирующими органами.
Необходимость дальнейшей интеграции систем учета	Полная консолидация данных по взносам на травматизм в системе ФНС России могла бы окончательно унифицировать процесс администрирования.

Одной из ключевых инициатив по совершенствованию системы является снижение ставки для малого бизнеса до 15%. Подобный шаг способен стимулировать предпринимательскую инициативу и помочь в создании новых рабочих мест, что, в конечном счете, увеличит фискальные поступления. Э.С. Алтунян указывает, что «страхование служит важным стимулирующим фактором производственной активности, которая создает новые импульсы для роста производительности и обеспечивает благосостояние» [1].

Важным также является определение экономической и правовой сущности страховых взносов. В экономическом аспекте страховые взносы представляют собой форму мобилизации финансовых ресурсов в государственные внебюджетные фонды для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, медицинскую помощь и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства. Их роль заключается в реализации распределительной функции финансов, обеспечивая солидарность поколений и рисков: финансовое бремя содержания нетрудоспособного насе-

ления перераспределяется на работающих граждан и хозяйствующих субъектов. В правовом поле институт страховых взносов основан на нормах Налогового кодекса РФ, в котором определены такие условия как стороны плательщиков, объект обложения, базу, тарифы, расчетные периоды, а также на ряде федеральных законов, регламентирующих отдельные виды страхования. Классификация страховых взносов предполагает их деление на две основные группы.

Первая группа – страховые взносы на обязательное социальное страхование, которые включают в себя взносы на обязательное пенсионное страхование, направляемые в ПФР и формирующие пенсионные права застрахованных лиц; взносы на обязательное медицинское страхование, аккумулируемые в ФФОМС и обеспечивающие бесплатную медицинскую помощь в рамках программы госгарантий; а также взносы на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, предназначенные для финансирования соответствующих пособий через ФСС. Вторая группа – это страховые взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, регулируемые отдельным законодательством и уплачиваемые исключительно в ФСС.

Следовательно, уменьшение тарифа страховых взносов окажет поддержку малому бизнесу и благотворно повлияет на общую экономическую конъюнктуру.

Круг плательщиков страховых взносов охватывает множество организаций таких как организации и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам, а также индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, уплачивающих взносы в фиксированном размере за себя. Объектом обложения для первых указанных лиц являются все выплаты и вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц в рамках трудовых и гражданско-правовых договоров, за исключением законодательно установленных изъятий. Ключевым элементом исчисления является база для начисления взносов, которая формируется нарастающим итогом с начала расчетного периода по каждому физическому лицу в отдельности. Критически важным моментом является применение предельной величины базы, устанавливаемой ежегодно.

Администрирование страховых взносов, за исключением взносов на «травматизм», возложено на налоговые органы. Основной формой отчетности является Единый расчет по страховым взносам, представляемый в ИФНС ежеквартально. Данный расчет консолидирует информацию по начисленным и уплаченным суммам взносов на ОПС, ОМС и ВНиМ, а также содержит персонифицированные сведения о застрахованных лицах. Отчетность по взносам на страхование от несчастных случаев на производстве продолжает сдаваться непосредственно в территориальные органы Фонда социального страхования.

Параллельно, несмотря на передачу администрирования в ФНС, работодатели сохраняют обязанность по ежемесячному представлению в ПФР сведений персонифицированного учета по форме СЗВ-М, а также ежегодной подаче сведений о стаже. Нарушение установленных сроков уплаты взносов и сдачи отчетности влечет за собой применение финансовых санкций. За несвоевременную уплату начисляется пеня, размер которой рассчитывается исходя из ключевой ставки Банка России.

Внедрение цифровых решений в администрирование страховых взносов открывает перспективы для сокращения издержек и роста прозрачности системы. Это также упростит коммуникацию между плательщиками и государственными институтами, повышая качество управления.

Страховые взносы являются сложным и активно развивающимся институтом, играющим первостепенную роль в финансовом обеспечении социальной политики государства. Передача администрирования ФНС России помогла оптимизировать процесс их сбора, повысила собираемость и дисциплину плательщиков. Действующий регламент расчета, базирующийся на применении установленных тарифов к базе, определяемой как совокупность выплат физлицам, сопровождается системой льгот, нацеленной на помощь приоритетным экономическим направлениям.

Страховые платежи занимают центральное место в обеспечении социальной защиты населения и нуждаются в постоянной доработке. Предлагаемые меры, такие как снижение фискальной нагрузки и внедрение цифровых инструментов, способны увеличить эффективность системы и укрепить доверие общества.

Векторы развития системы страховых взносов видятся в следующих изменениях:

1. Упрощение и унификация – движение к полному объединению всех типов страховых взносов под контролем одного ведомства и создание единой отчетной формы.
2. Дифференциация тарифов – внедрение более гибкого и экономически аргументированного подхода к установлению ставок, в том числе для самозанятых граждан.
3. Технологическое развитие – использование возможностей искусственного интеллекта и машинного обучения для прогнозирования поступлений и автоматизации контрольных процедур.

Выводы

Повышение результативности системы страховых взносов является необходимым условием для укрепления финансовой стабильности государственных внебюджетных фондов и защиты социальных прав граждан России. В современных реалиях система страховых взносов представляет собой сложный, динамично развивающийся финансово-правовой институт. Его эффективное функционирование является необходимым условием для обеспечения финансовой устойчивости всей системы социального обеспечения государства. Механизм исчисления, основанный на применении регрессивных тарифов и дифференцированных льгот, направлен на балансирование фискальной нагрузки и стимулирование легализации трудовых отношений. Будущее развитие института можно связать с цифровизацией процессов контроля, возможным пересмотром перечня льготных категорий и, потенциально, с интеграцией взносов на «травматизм» в общую систему налогового администрирования.

Литература

1. Алтунян Э.С. Анализ и динамика развития страхования в России: автореферат бакалаврской работы. Саратов, 2019.
2. Джуринский М.О., Огнева Е.Ю., Лаврова Л.П. Совершенствование системы оказания первичной медико-санитарной помощи взрослому населению, как модель по улучшению качества жизни // Современные проблемы здравоохранения и медицинской статистики. 2023. № 1. С. 784-785. DOI: 10.24412/2312-2935-2023-1-784-799 EDN: KPDISG.
3. Консультации по вопросам уплаты страховых взносов. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/gn31/ifns/ifns31_14/info/9434609 (дата обращения 10.10.2025).
4. Кадет А.В. Обособленное администрирование крупнейших налогоплательщиков-физических лиц обеспечит высокий уровень налоговой определенности и минимизацию декларационных рисков // Налоговая политика и практика. 2022. № 3.
5. Мухамадиева Э.Ф. Развитие системы обязательного социального страхования в регионе: автореф. дис. канд. экон. наук. Екатеринбург, 2009. 25 с.
6. Тухватуллин А.И. Основы социального страхования: методические указания. Нижнекамск: Нижнекамский химико-технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2014. 26 с.