

**Аналитическая справка
о практике формирования и распределения бюджетов
социальных (внебюджетных) фондов государств – членов ТС и ЕЭП**

**I. О мировой практике формирования и распределения
бюджетов социальных (внебюджетных) фондов**

Мировая практика показывает, что основной задачей социальных (внебюджетных) фондов является осуществление социального страхования населения, а также оказание социальной поддержки граждан по следующим видам социальных рисков: пенсионное обеспечение, медицинское обслуживание, по нетрудоспособности граждан и иные виды социальных услуг.

В соответствии с методологическим Руководством по статистике государственных финансов Международного валютного фонда, 2001 год (далее – РСГФ) организация относится к социальному (внебюджетному) фонду по следующим критериям:

обеспечивает на территории государства функционирование программ по социальному страхованию рисков;

организационно обособлена от других единиц сектора государственного управления;

ведет обособленный бухгалтерский учет активов и пассивов, а также осуществляет операции с финансовыми активами за счет собственных средств.

Основным источником доходов бюджетов социальных (внебюджетных) фондов являются страховые взносы (отчисления) на обязательное государственное социальное страхование, удерживаемые из дохода (зарботной платы) занятого, самозанятого лица или из средств работодателя.

Взносы (отчисления) на обязательное государственное социальное страхование представляют собой фактические или условно исчисленные поступления в бюджет социальных (внебюджетных) фондов, обеспечивающие лицам, производящим такие отчисления, право на получение социальной помощи при наступлении страхового случая. Кроме того, источниками доходов бюджетов социальных (внебюджетных) фондов так же могут быть инвестиционные доходы, получаемые от размещения средств бюджетов фондов в финансовые активы.

Расходы бюджета социального (внебюджетного) фонда представляют собой трансфертные выплаты, предоставляемые населению в случае наступления страхового риска, в их числе выход на пенсию, болезнь, отсутствие работы, иные обстоятельства.

Международная методология классифицирует социальные трансферты по двум видам пособий:

предоставляемые в натуральной форме или путем возмещения затрат на медицинское лечение, стационарный и долговременный уход в связи с заболеваниями, беременностью и рождением ребенка, хронической нетрудоспособностью;

пособия, предоставляемые в денежной форме на единовременной или регулярной основе, в том числе пенсии по старости, выплаты по безработице (вынужденному сокращению трудовой деятельности), по причине болезни,

травмы, компенсация по потери кормильца, материальная помощь супругам, детям, пожилым людям, инвалидам и иждивенцам, пособия на жилье и жилищные услуги, покрытие расходов на образование.

В соответствии с международной методологией РСГФ при составлении статистики бюджетов социальных (внебюджетных) фондов в составе его доходов и расходов не должны учитываться операции с финансовыми и нефинансовыми активами.

II. Правовые основы функционирования социальных (внебюджетных) фондов в государствах – членах ТС и ЕЭП

Система социального обеспечения населения в государствах – членах ТС и ЕЭП основывается на обязательном государственном социальном страховании граждан, основным принципом функционирования которой в указанных странах является обязательное участие работодателей и работающих граждан в этой системе.

Нормативными правовыми актами, регламентирующими правовую, экономическую и организационную основу функционирования системы социального страхования населения в государствах – членах ТС и ЕЭП являются:

1. В Республике Беларусь - Закон Республики Беларусь от 31 января 1995 года № 3563-ХІІ «Об основах государственного социального страхования», устанавливающий следующие виды социальных рисков, подлежащих обязательному государственному страхованию: достижение пенсионного возраста, болезнь и временная нетрудоспособность, инвалидность, беременность и роды, рождение ребенка, уход за ребенком в возрасте до трех лет, потеря кормильца, потеря работы, смерть застрахованного или члена его семьи.

Обязательное страхование граждан от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Республике Беларусь не относится к социальному страхованию и функционирует в рамках страховой деятельности, которая регулируется нормами Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности» и осуществляется Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах».

Органом государственного управления средствами государственного социального страхования в Республике Беларусь является Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь), образованный постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 10 июня 1993 года (реорганизован Указами Президента Республики Беларусь от 23.09.1994 года № 122 и от 24.09.2001 года № 516).

Деятельность указанного Фонда регламентируется «Положением о Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь», утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 года № 40.

2. В Республике Казахстан - Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 405-ІІ «Об обязательном социальном страховании», в соответствии с которым страховыми случаями, подлежащими обязательному государственному социальному страхованию, признаются следующие виды социальных рисков граждан: потеря кормильца и работы, беременность и роды, усыновление/удочерение детей или новорожденного ребенка, уход за ребенком в возрасте до одного года.

Самостоятельным видом социального риска в Республике Казахстан, признается выход граждан на пенсию по достижению ими пенсионного возраста, установленный Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан".

Пенсионное обеспечение в Республике Казахстан состоит из солидарной и накопительной пенсионной системы. Выплата пенсий по солидарной пенсионной системе в Республике Казахстан осуществляется только лицам, трудовой стаж которых составляет не менее шести месяцев на момент выхода на пенсию по состоянию на 1 января 1998 года. Источником финансирования солидарной системы пенсионного обеспечения является бюджет государства. Объем пенсионных выплат населению устанавливается, исходя из размера базовой пенсии и стажа работы гражданина.

С 1998 года пенсионное обеспечение в Республике Казахстан осуществляется в рамках частной накопительной пенсионной системы, предусматривающей выплату пенсии, исходя из объемов обязательных, профессиональных и добровольных пенсионных сбережений, накопленных гражданином за период своей трудовой деятельности, хранящейся на персонифицированном счете в специализированном учреждении.

Органами государственного управления средствами государственного социального и пенсионного страхования в Республике Казахстан являются Государственный фонд социального страхования и Единый накопительный пенсионный фонд, образованные постановлениями Правительства Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года № 237 и от 31 июля 2013 года № 747 соответственно и зарегистрированными в форме акционерного общества.

Принимая во внимание, что социальные (внебюджетные) фонды Республики Казахстан являются хозяйствующими субъектами, в этой связи их деятельность регулируется Законом Республики Казахстан от 13 мая 2005 года № 415 «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами фондов, а также иными нормативными правовыми актами.

3. В Российской Федерации основными законами, определяющими функционирование системы социального страхования граждан, является Федеральный закон от 16 июля 1999 года № 165 – ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», а также Федеральный закон

от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ и «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В соответствии с указанными законами обязательному государственному социальному страхованию подлежат следующие виды рисков граждан: достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка, уход за ребенком в возрасте до полутора лет, медицинское обслуживание, утрата заработка и иные виды рисков.

Органами государственного управления средствами государственного социального страхования в Российской Федерации являются:

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – Пенсионный фонд), образованным постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года № 442-1;

Фонд социального страхования Российской Федерации (далее - Фонд социального страхования), созданный постановлением Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1994 года № 101;

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – Фонд обязательного медицинского страхования), образованный постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 930 (реорганизован Указом Президента Российской Федерации от 29 июня 1998 года № 729).

Система государственного социального страхования граждан в Республике Беларусь и Российской Федерации сходна и основывается на солидарном принципе распределения средств государственного социального страхования от работающего к нетрудоспособному населению. В Республике Казахстан система социального и пенсионного обеспечения основывается на накоплении страховых отчислений на персонифицированных счетах, хранящихся в Государственном фонде социального страхования и Едином накопительном пенсионном фонде.

Существенные различия в системах государственного социального страхования государств – членов ТС и ЕЭП определили различия в организационно-правовой форме социальных (внебюджетных) фондов Сторон, а также порядок формирования и распределения их бюджетов.

Так Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь является структурным подразделением Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь с правами юридического лица. Социальные (внебюджетные) фонды Российской Федерации находятся в ведении Правительства Российской Федерации и являются самостоятельными специализированными государственными финансово-кредитными учреждениями. Имущество социальных (внебюджетных) фондов Республики Беларусь и Российской Федерации, включая средства государственного социального страхования, в соответствии с национальными законодательствами указанных стран, находятся в собственности государства и закреплены за фондами на праве оперативного управления.

Государственный фонд социального страхования и Единый накопительный пенсионный фонд Республики Казахстан являются некоммерческими организациями, зарегистрированными в форме акционерного общества со 100% государственным участием в капитале.

Социальные (внебюджетные) фонды Республики Казахстан наделены полномочиями по хранению и размещению средств социального/пенсионного страхования в финансовые активы, сохранность которых гарантируется государством. Следует отметить, что имущество социальных (внебюджетных) фондов Республики Казахстан, за исключением средств социального/пенсионного страхования, принадлежит указанным фондам на праве собственности.

III. Практика формирования и распределения бюджетов социальных (внебюджетных) фондов в государствах – членах ТС и ЕЭП

Функционирование бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Республики Беларусь и Российской Федерации осуществляется в рамках бюджетных систем данных стран.

В соответствии с национальным законодательством Республики Беларусь и Российской Федерации бюджеты социальных (внебюджетных) фондов являются самостоятельными и не включаются в государственный консолидированный бюджет. Также бюджетным законодательством Республики Беларусь установлен показатель консолидированного бюджета сектора государственного управления, включающий в себя бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь.

Учет средств социальных (внебюджетных) фондов Республики Беларусь и Российской Федерации осуществляется в соответствии с бюджетной классификацией, изложенной в национальных бюджетных кодексах стран. Исполнение бюджетов внебюджетных фондов осуществляется на основе кассового обслуживания исполнения бюджетов фондов через единый казначейский счет, открытый в учреждениях национальных (центральных) банков Сторон.

Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Республики Беларусь и Российской Федерации осуществляется на законодательной основе.

Финансирование деятельности социальных (внебюджетных) фондов Республики Беларусь и Российской Федерации осуществляется за счет средств государственного социального страхования и в пределах расходов, предусмотренных сметой расходов на очередной финансовый год.

Структура бюджета Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь представлена в приложении 1.

Доходы бюджета Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь в 2013 году были сформированы более чем на 98% за счет взносов на государственное социальное страхование, в числе которых взносы на профессиональное пенсионное страхование составили менее 1%.

Неналоговые доходы в этот период составили менее 2% бюджета указанного фонда, в их числе: доходы от капитализации временно свободных средств государственного социального страхования, доходы от размещения средств профессионального пенсионного страхования, прочие поступления, наибольший удельный вес в которых составляет выплата пенсий гражданам, прибывшим из-за границы.

Кроме того, в 2014 году в составе доходов бюджета фонда Республики Беларусь предусмотрено поступление субвенций из республиканского бюджета на частичное возмещение расходов на выплату государственных пособий семьям, воспитывающим детей, финансирование которых согласно законодательству должно осуществляться из средств республиканского бюджета. Прогнозный показатель по указанному источнику доходов должен составить не более чем 1,5% от общей массы доходов бюджета фонда Республики Беларусь, утвержденной на 2014 год.

Плательщиками обязательных страховых взносов в соответствии с Законом Республики Беларусь от 29 февраля 1996 года № 138-ХІІІ «Об обязательных страховых в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь» являются работодатели, работающие граждане и физические лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы.

Объект для начисления обязательных страховых взносов для работодателей и работающих граждан - все виды выплат в денежном и/или натуральном выражении, для физических лиц – самостоятельно определяемый доход.

В зависимости от плательщика страховых взносов и вида социального страхования в Республике Беларусь применяются различные ставки обязательных страховых взносов (см. Таблицу 1).

Таблица 1. Ставки обязательных страховых взносов в Республике Беларусь

Наименование	Работающие граждане	Самозанятые лица	Работодатель	Сельхозпроизводители	Потребительские кооперативы	Белгосстрах
Пенсионное страхование: Достижения пенсионного возраста; инвалидность; потеря кормильца.	1%	29%	28%	24%	5%	29%
Социальное страхование: Временная нетрудоспособность; беременность и роды; рождение ребенка; уход за ребенком в возрасте до трех лет; предоставление одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей (воспитывающему) ребенка-инвалида в возрасте до восемнадцати лет; смерть застрахованного лица или члена его семьи.	-	6%	6%	6%	6%	6%

Следует отметить, что «Белгосстрах» осуществляет ежемесячные отчисления в бюджет Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь за неработающих инвалидов, которые не достигли пенсионного возраста, а также за граждан, при их временном переводе на более легкую нижеоплачиваемую работу в результате повреждения здоровья, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания. Данные отчисления предоставляют указанным категориям лиц право на получение денежной компенсации, в связи с полной или частичной утратой трудоспособности.

Расходы бюджета социального (внебюджетного) фонда Республики Беларусь в 2013 году были направлены на следующие виды выплат:

1. Пенсии, доля которых в общем объеме расходов бюджета фонда составила около 78%, в их числе трудовые, государственным служащим, за особые заслуги перед республикой, военнослужащим срочной военной службы и членам их семей, социальные пенсии, отдельные виды доплат, а также оказание услуг по выплате пенсий и пособий;

2. Пособия, доля которых в общем объеме расходов бюджета фонда в составила более 20%, в том числе по временной нетрудоспособности, материнству, семейные пособия, пособия по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком, пособия по уходу за инвалидом I группы либо лицом, достигшим 80-летнего возраста, на погребение;

3. Прочие расходы не превысили 2%, в их числе выплата пенсий и пособий лицам, выехавшим за границу, а также прибывшим в Республику Беларусь; выплата дополнительных профессиональных пенсий; оказание материальной помощи нуждающимся пожилым и нетрудоспособным лицам; финансирование мероприятий по обеспечению занятости населения и санитарно-курортного лечения, и оздоровления; финансирование специализированных учебно-спортивных учреждений Федерации профсоюзов Республики Беларусь; финансирование деятельности социального (внебюджетного) фонда Республики Беларусь и мероприятий по развитию стационарных учреждений социального обслуживания.

Кроме того, из бюджета Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь осуществляется финансирование программ по содействию занятости населения, предусмотренных Законом Республики Беларусь от 15 июня 2006 года № 125-З «О занятости населения Республики Беларусь».

Операции с нефинансовыми активами Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь не производит, за исключением вложений фонда в объекты капитального строительства, которые учитываются в расходах бюджета фонда.

Финансирование дефицита бюджета социального (внебюджетного) фонда Республики Беларусь в соответствии с национальным законодательством осуществляется из внутренних источников, в числе которых непосредственно остатки средств государственного социального страхования, а также средства республиканского бюджета. Средства

профессионального пенсионного страхования на финансирование дефицита направлены быть не могут.

Принимая во внимание, что в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Беларусь источники финансирования дефицита бюджета фонда должны определяться ежегодно законодательными актами, бюджет Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь всегда формируется бездефицитным.

Структура бюджетов Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования в Российской Федерации одинакова и представлена в приложении 3.

Необходимо отметить, что в доходах и расходах бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Российской Федерации операции с нефинансовыми активами учитываются.

Доходы бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Российской Федерации в 2013 году включали в себя:

1. Налоговые поступления, в том числе взносы на обязательное социальное страхование, доля которых от общего объема доходов бюджета Пенсионного фонда составляет около 51% (взносы на выплату страховой и накопительной части трудовой пенсии 43% и 8% соответственно). Объем налоговых поступлений в Фонд социального страхования составляет около 68% (взносы на случай временной нетрудоспособности и несчастных случаев на производстве 55% и 13% соответственно), в Фонд обязательного медицинского страхования 95% (взносы на медицинское страхование работающего и неработающего населения около 64% и 31% соответственно).

Плательщиками обязательных страховых взносов в Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» являются лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в числе которых организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (адвокаты, нотариусы).

Объектом обложения страховыми взносами для организаций и индивидуальных предпринимателей признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, а также иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию. Для физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения лицам, работающим по трудовым и гражданско-правовым договорам.

Общий тариф по страховым взносам, включая страховые отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, составляет в Российской Федерации 30% (см. Таблицу 2).

2. Неналоговые поступления, включая поступления от операций с нефинансовыми активами и доходы от инвестирования, от общего объема доходов бюджета Пенсионного фонда составляют 0,5% (доходы от реализации нефинансовых активов 0,1% и инвестирования средств пенсионных накоплений - 0,4%). Объем неналоговых поступлений в Фонд социального страхования составляет около 1% (доходы от реализации нефинансовых активов - 0,1% и инвестирования средств социального страхования - 0,9%), в Фонд обязательного медицинского страхования около 0,1% (доходы от реализации нефинансовых активов и инвестирования средств - 0,1%).

3. Безвозмездные поступления, включая межбюджетные трансферты, от общего объема доходов бюджета Пенсионного фонда составляют 48,5%, Фонда социального страхования - 31%, Фонда обязательного медицинского страхования - 4,9%.

Таблица 2. Ставки обязательных страховых взносов в Российской Федерации

Наименование	Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
Страховые взносы (основной тариф)	22%	2,9%	5,1%
Сельскохозяйственные товаропроизводители	21%	2,4%	3,7%
Организации и ИП, применяющие единый сельскохозяйственный налог	21%	2,4%	3,7%
Организации, использующие труд инвалидов, общественные организации инвалидов и их учреждения	21%	2,4%	3,7%
Организации СМИ	23,2%	2,9%	3,9%
Организации и ИП, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны	8%	2%	4%
Хозяйственные общества, созданные научными учреждениями	8%	2%	4%
Организации, осуществляющие деятельность в области IT-технологий	8%	2%	4%
Организации инновационного центра «Сколково»	14%	0%	0%
Организации и ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения и осуществляющие деятельность в производственной и социальной сферах, аптечные организации и некоммерческие организации, в том числе благотворительные фонды, в области социального обслуживания населения	20%	0%	0%
Организации, производящие выплаты членам экипажей судов	0%	0%	0%

Расходы бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Российской Федерации в 2013 году были направлены на:

1. Финансирование общегосударственных вопросов, составляющих от общего объема расходов бюджета Пенсионного фонда - около 1,7%, Фонда социального страхования - 4,5%, Фонда обязательного медицинского страхования - 0,1%. В данные расходы бюджетов социальных (внебюджетных) фондов Российской Федерации включены инвестиции на приобретение объектов недвижимого имущества и вложения в объекты капитального строительства.

2. Финансирование программ по реализации государственной социальной политики:

от общего объема расходов бюджета Пенсионного фонда около 98,3%, включая: пенсионное обеспечение - 82,8% (выплаты страховой и накопительной части трудовой пенсии - 81,7%; выплаты правопреемникам умерших и застрахованных лиц, пенсий гражданам, признанным безработными, иностранным гражданам, проживающим на территории РФ, срочных и единовременных пенсионных накоплений составляют - около 0,2%; доплаты к пенсиям членов летных экипажей, работников угольной промышленности, отдельных категорий граждан, инвалидов вследствие военной травмы, а также федеральные социальные доплаты - 0,9%); социальное обеспечение - 7,0% (выплаты гражданам, подвергшимся воздействию радиации, инвалидам, ветеранам, лицам награжденным за особые заслуги перед государством - 5,9%; оплата стоимости проезда пенсионерам к месту отдыха и компенсационные выплаты лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами - 0,7%; выплаты социального пособия на погребение - 0,4%), охрана семьи и детства, включая материнский капитал - 3,9%;

от общего объема расходов бюджета Фонда социального страхования составляют - около 95,5%, включая выплаты пособий: по временной нетрудоспособности - 38,5%, женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности - 0,1%, по беременности, родам и послеродовой период - 19,7%, при рождении ребенка - 4,4, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет - 29%, на погребение - 0,1% и иные вопросы - 3,5%;

от общего объема расходов бюджета Фонда медицинского страхования составляют 0,5%, включая проведение всех видов диспансеризации граждан.

Объем расходов бюджета Пенсионного фонда, Фонда социального страхования на финансирование прикладных научных исследований, а также иных вопросов социальной политики составляет около 4,6%, и 0,2% соответственно. Объем расходов бюджета Фонда обязательного медицинского страхования на финансирование прикладных научных исследований, а также иных вопросов социальной политики, включая субвенции бюджетам территориальных фондов Фонда обязательного медицинского страхования, составляет около 99,4%.

Финансирование дефицита бюджета социальных (внебюджетных) фондов в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации осуществляется за счет внутренних источников, включая:

1. Финансовые резервы, формируемые в рамках бюджетов фондов (остатки денежных средств, находящихся в резервах, а также средств, временно размещенных в ценные бумаги);
2. Средства страховых взносов, временно размещенных в депозиты или переданных в управление государственной управляющей компании;
3. Средства от переоценки (курсовая разница).

В Республике Казахстан бюджеты Государственного фонда социального страхования и Единого накопительного пенсионного фонда не включаются в бюджетную систему страны и не входят в состав консолидированного бюджета. Финансовый учет средств указанных фондов осуществляется на принципах бухгалтерского учета субъекта хозяйствования.

Принимая во внимание, что доходы и расходы Единого накопительного пенсионного фонда формируются без участия средств государственного бюджета, а его бюджет не включается в бюджет сектора государственного управления, указанный фонд не является единицей сектора государственного управления и не учитывается при расчете дефицита консолидированного бюджета сектора государственного управления.

Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» определены виды страховых взносов, формирующих доходы бюджета Единого накопительного пенсионного фонда, а также установлены их плательщики (см. Таблицу 3).

Кроме того, доходами бюджета фонда являются пени, а также инвестиционный доход, получаемый от размещения средств пенсионного страхования в финансовые инструменты. Расходы указанного фонда направляются на выплату пенсий, комиссионного вознаграждения, операционную деятельность фонда и иные виды расходов.

Таблица 3. Ставки пенсионных взносов в Республике Казахстан

Наименование	Работающие граждане	Самозанятые лица	Крестьянские хозяйства (сельхозпроизвод.)	Юридические лица	Физические лица
Обязательные пенсионные взносы	10%	10%	10%	-	-
Профессиональные пенсионные взносы	-	-	-	5%	-
Добровольные пенсионные взносы	-	-	-	Устанавл. по соглашен.	Устанавл. по соглашен.

Законодательством Республики Казахстан предусмотрен отдельный учет активов и собственных средств (уставный капитал и комиссионное вознаграждение) Государственного фонда социального страхования (далее – Фонд).

Финансовая отчетность по операциям с активами Фонда включает в себя отчет о размещении активов Фонда, отчет по активам и пассивам Фонда, отчет о поступлении и использовании активов Фонда, отчет о структуре инвестиционного портфеля активов Фонда по видам финансовых инструментов, отчет о структуре инвестиционного портфеля активов Фонда по срокам финансовых инструментов, отчет о доходности активов Фонда.

Отчетность по операциям с собственными средствами состоит из бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале.

Учет активов Фонда производится на счетах Национального Банка Республики Казахстан:

текущий счет, на который зачисляются средства социального страхования, пени, комиссионного вознаграждения, а также осуществляется выплата социальных трансфертов и производится возврат ошибочно зачисленных или излишне уплаченных сумм;

инвестиционный счет, предназначенный для учета движения денежных средств от инвестиционной деятельности социальных (внебюджетных) фондов.

Кроме того, Фонд имеет счет в коммерческом банке, на котором аккумулируются собственные средства Фонда.

В целях обеспечения бюджетной устойчивости и платежеспособности, Фонд формирует обязательные резервы и начисляет провизии по социальным выплатам, норматив которых, установлен нормативными правовыми актами республики.

Финансирование деятельности Фонда осуществляется за счет средств комиссионного вознаграждения, полученного от размещения активов Фонда.

Составление, рассмотрение и утверждение бюджета Фонда утверждается Советом директоров Государственного фонда социального страхования.

Структура активов и пассивов бюджета Фонда в приложении 2.

Источниками формирования активов Фонда в 2013 году являлись следующие поступления:

1. Социальные отчисления, доля которых в общем объеме поступлений Фонда составляют около 92%;
2. Пени, полученные за просрочку уплаты социальных отчислений, доля которых в общем объеме поступлений Фонда составляют около 0,3%;
3. Инвестиционный доход, доля которого в общем объеме поступлений составляет около 7,7%.

Объектом исчисления социальных отчислений, в соответствии с Правилами исчисления и перечисления социальных отчислений, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2004 года № 683, являются расходы работодателя, выплачиваемые

работнику в виде доходов за выполненные работы и оказанные услуги. Для самостоятельно занятых лиц объектом исчисления социальных отчислений являются получаемые ими доходы. К расходам юридических лиц, а также самостоятельно занятых лиц, использующих труд наемных работников, относятся доходы, выплачиваемые работнику в денежной или натуральной форме, включая доход, полученный в виде материальных, социальных благ или иной материальной выгоды.

Ставка страховых отчислений в бюджет Фонда установлена Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 405-III «Об обязательном социальном страховании» и составляет 5% от объекта исчисления.

Следует отметить, что социальные отчисления в Республике Казахстан включаются в социальный налог, ставка которого составляет 11%. Сумма социального налога, в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, перечисляется в бюджет за минусом социальных отчислений в Фонд.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан активы Фонда могут быть использованы исключительно для осуществления страховых выплат, размещения их в финансовые инструменты, перечень которых определяется Правительством Республики Казахстан, а также для осуществления возврата излишне уплаченных сумм. Доверительное управление активами осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

Пассивы Фонда в 2013 году включали следующее выплаты:

1. Социальные выплаты, доля которых в общем объеме выплат Фонда составляют около 99% в том числе на случай утраты трудоспособности - 4,2%, потери кормильца - 2,5%, потери работы - 1%, по беременности и родами, с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей) – 49,1%, в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года – 42,2%.

2. Возврат излишне уплаченных сумм социальных отчислений и иных ошибочно зачисленных средств, доля которых в общем объеме выплат Фонда составляет около 0,1%;

- комиссионное вознаграждение, перечисленное на обеспечение деятельности Фонда, составляет около 0,9%.

Необходимо отметить, что в активах и пассивах Фонда не включаются операции с финансовыми и нефинансовыми активами.

К различиям в системах социального страхования в государствах – членах ТС и ЕЭП можно отнести:

1. Организационное устройство системы социального страхования;
2. Виды страховых взносов и ставок на обязательное социальное страхование;
3. Перечень социальных выплат предоставляемых из бюджетов (социальных) внебюджетных фондов населению.

Кроме того, в Республике Беларусь и Республике Казахстан отсутствует обязательное медицинское страхование граждан.

Функционирование системы медицинского обслуживания населения в указанных республиках, осуществляется за счет средств государственного бюджета.

**Источники формирования доходов и распределения расходов
бюджета Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь**

Доходы бюджета	Расходы бюджета
<p>1. Взносы на государственное социальное страхование, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательные страховые взносы в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения РБ; - взносы на профессиональное пенсионное страхование. <p>2. Субвенции на возмещение расходов на выплату государственных пособий семьям, воспитывающих детей, получаемые из республиканского бюджета.</p> <p>3. Неналоговые доходы, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проценты, уплачиваемые банками за пользование денежными средствами; - доходы от капитализации временно свободных средств государственного социального страхования; - доходы от размещения средств профессионального пенсионного страхования; - административные штрафы за нарушение законодательства о государственном социальном страховании; - средства, поступающие в счет компенсации расходов государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения; - добровольные перечисления; - другие поступлений. 	<p>1. Выплата пенсии (включая оказание услуг по их выплате), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - трудовых пенсий; - государственным служащим; - пенсии за особые заслуги перед республикой; - пенсии военнослужащим срочной военной службы и членам их семей; - социальные пенсии; - отдельные виды доплат. <p>2. Выплата пособий, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пособия по временной нетрудоспособности; - пособия по материнству; - семейные пособия; - пособия по временной нетрудоспособности и по уходу за ребенком; - пособия по уходу за инвалидом I группы либо лицом достигшим 80-летнего возраста; - пособие на погребение. <p>3. Выплата пенсий и пособий лицам, выехавшим за границу, а так же прибывшим в РБ.</p> <p>4. Выплата дополнительных профессиональных пенсий по достижении застрахованными лицами общеустановленного пенсионного возраста.</p> <p>5. Оказание материальной помощи нуждающимся пожилым и нетрудоспособным гражданам.</p> <p>6. Финансирование мероприятий по обеспечению занятости населения.</p> <p>7. Финансирование санитарно-курортного лечения и оздоровления.</p> <p>8. Финансирование специализированных учебно-спортивных учреждений Федерации профсоюзов Беларуси.</p> <p>9. Финансирование деятельности Фонда социальной защиты населения.</p> <p>10. Финансирование мероприятий по развитию учреждений социального обслуживания, осуществляющих стационарное соц. обслуживание.</p> <p>11. Иные расходов.</p>
Источники финансирования дефицита бюджета	
<p>Внутренние источники финансирования дефицита бюджета:</p> <p>Остатки средств бюджета, кроме остатков средств профессионального пенсионного страхования.</p> <p>Межбюджетные трансферты из республиканского бюджета.</p>	

**Источники формирования активов и распределения пассивов
Государственного фонда социального страхования
Республики Казахстан**

Активы фонда	Пассивы фонда
Социальные отчисления; Пеня за просрочку уплаты социальных отчислений; Инвестиционный доход.	<u>Социальные выплаты:</u> - по утрате трудоспособности; - по потере кормильца; - по потере работы; - по потере дохода в связи с беременностью и родами, с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей); - по потере дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года. Возврат излишне уплаченных сумм социальных отчислений и иных ошибочно зачисленных средств. Комиссионное вознаграждение перечисленное на обеспечение деятельности Фонда.

**Источники формирования доходов, распределения расходов и источников финансирования
Пенсионного фонда, Фонда социального страхования
и Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации**

Доходы бюджета		
Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования
1. Налоговые доходы		
1.1. Страховые взносы на обязательное социальное страхование:		
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование: - на выплату страховой, а так же накопительной части трудовой пенсии; - дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнит. взносы на накопительную часть трудовой пенсии; - взносы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации; - в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года на выплату страховой, а так же накопительной части трудовой пенсии; - взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату доплаты к пенсии.	Страховые взносы на обязательное социальное страхование: - от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний; - на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.	Страховые взносы на обязательное медицинское страхование: - работающего, а так же неработающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
1.2. Налоги на совокупный доход		
1.3. Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам		
2. Неналоговые доходы		
2.1. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности:		

Расходы бюджета		
Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования
1. Общегосударственные вопросы		
1.1. Международные отношения и международное сотрудничество		
1.2. Другие общегосударственные вопросы:		
- закупка товаров, работ, услуг в целях капитального ремонта государственного имущества; - бюджетные инвестиции в объекты капитального строительства, не включенные в целевые программы, в том числе бюджетные инвестиции в объекты государственных внебюджетных фондов, а также на приобретение объектов недвижимого имущества.		
2. Социальная политика в том числе:		
2.1. Пенсионное обеспечение: <u>Выплата:</u> - страховой части трудовой пенсии; - пенсий по государственному пенсионному обеспечению; - накопительной части трудовой пенсии; - правопреемникам умерших застрахованных лиц; - пенсий, назначенных досрочно, гражданам, признанным безработными; - пенсий иностранным гражданам, проживающим на территории РФ; Срочная пенсионная выплата; Единовременная выплата средств пенсионных накоплений. <u>Доплаты к пенсии:</u> - членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации; - работникам организаций угольной промышленности; - федеральной социальной доплаты к пенсии.	2.1. Соц. обеспечение населения: <u>Пособия по временной нетрудоспособности:</u> - по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; - отдельным категориям граждан в связи с зачетом в страховой стаж нестраховых периодов. <u>Единовременные пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности:</u> - подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; - уволенным в связи с ликвидацией организаций.	2.1. Амбулаторная помощь: - Проведение диспансеризации в стационарных учреждениях детей-сирот и детей, находящихся в трудной жизненной ситуации. Проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан. 2.2. Социальная помощь (межбюджетные трансферты): Единовременные компенсационные выплаты медицинским работникам.

Доходы бюджета			Расходы бюджета		
Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования	Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования
- от размещения временно свободных средств, сформированных за счет поступления страховых взносов на обязательное социальное страхование;			<u>Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение:</u>		
- получаемые в виде арендной либо иной платы за передачу в возмездное пользование государственного и муниципального имущества.			- некоторым категориям граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941 - 1945 годов;		
2.2. Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства			- инвалидов вследствие военной травмы;		
2.3. Доходы от продажи материальных и нематериальных активов:			Выплата дополнительного материального обеспечения, доплат к пенсиям, пособий и компенсаций.		
- от реализации имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных).			2.2. Социальное обеспечение населения:		
2.4. Штрафы, санкции, возмещение ущерба			<u>Осуществление ежемесячной денежной выплаты:</u>		
2.5. Прочие неналоговые доходы			- гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний;		
3. Безвозмездные поступления			- инвалидам;		
			- ветеранам;		
			- Героям Советского Союза, Героям Социалистического Труда, Героям РФ и полным кавалерам ордена Славы, и Трудовой Славы.		
			<u>Социальная поддержка:</u>		
			- Героям Советского Союза, Героям Социалистического Труда, Героям РФ и полным кавалерам ордена Славы, и Трудовой Славы.		
			Оплата стоимости проезда пенсионерам к месту отдыха и обратно один раз в два года.		
			<u>Пособия по беременности и родам:</u>		
			- гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;		
			- отдельным категориям граждан в связи с зачетом в страховой стаж нестраховых периодов;		
			- женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организаций, прекращением деятельности (полномочий) физическими лицами в установленном порядке.		
			<u>Пособия при рождении ребенка гражданам:</u>		
			- подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;		
			- не подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособ. и в связи с материнством.		
			<u>Оплата медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовой период, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни.</u>		
			Выполнение территориальной программы обязательного медицин. страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования.		
			Оплата медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни.		

Расходы бюджета		
Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования
<p>Компенсационные выплаты лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами.</p> <p><u>Выплата социального пособия на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг за умерших:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - получавших пенсии по государственному пенсионному обеспечению; - получавших трудовую пенсию; - неработавших пенсионеров, досрочно оформивших пенсию по предложению органов службы занятости. <p>Реализация иных мер социальной поддержки отдельных категорий граждан.</p> <p>2.3. Охрана семьи и детства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление материнского (семейного) капитала. 	<p><u>Пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; - не подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. <p>Пособия по уходу за ребенком гражданам, а так же пособия гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний.</p> <p>Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</p> <p>Единовременные и ежемесячные страховые выплаты.</p> <p>Медицинская, социальная и профессиональная реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению производствен. травматизма и проф. заболеваний.</p>	

Расходы бюджета		
Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного мед. страхования
	<p>Возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социальные пособия на погребение за счет средств Фонда соц. страх. РФ.</p> <p>Оплата четырех дополнительных выходных дней работающим родителям (опекунам, попечителям) для ухода за детьми-инвалидами.</p> <p>Оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан в части оплаты санаторно-курортного лечения, а также проезда на междугородном транспорте к месту лечения и обратно.</p> <p>Обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации, включая изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий.</p>	
3. Прикладные научные исследования в области социальной политики		
4. Другие вопросы в области социальной политики		
		Межбюджетные трансферты

Источники финансирования дефицита бюджета

Внутренние источники финансирования дефицита бюджета, в том числе:

Остатки финансовых резервов бюджетов:

- денежные средства финансового резерва бюджета;
- средства финансового резерва бюджета, размещенные в ценные бумаги.

Прочие остатки средств бюджетов:

- денежные средства страховых накоплений бюджета;
- средства бюджета, размещенные в ценные бумаги.

Курсовая разница

Прочие источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов, в том числе:

Финансовые активы в собственности Фондов:

- страховые накопления, временно размещенные в депозиты;
- страховые накопления, переданные управляющим компаниям.