

УДК 347.73  
DOI 10.52452/19931778\_2022\_4\_158

## СТИМУЛИРОВАНИЕ ДЕТОРОЖДЕНИЯ СИСТЕМОЙ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

© 2022 г.

*Д.М. Щекин*

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва  
Юридическая компания «Щекин и партнеры», Москва

info@schekinlaw.ru

*Поступила в редакцию 29.05.2022*

Поставлена задача выработать меры по стимулированию деторождения в рамках системы страховых взносов, которые уплачивает работодатель с фонда оплаты труда работников. В статье предлагается понижать тариф страховых взносов в отношении фонда оплаты труда работников с детьми. Также высказывается идея, чтобы пенсионную систему сделать частично семейно-солидарной, установив зависимость пенсии человека от величины отчислений его детей и внуков.

*Ключевые слова:* демография, пенсии, регулирующая функция налогообложения, страховые взносы, интересы работодателей.

В России число смертей в 2021 г. превысило число рождений более чем на 1 млн человек. Никогда еще в истории современной России не было такой естественной убыли населения. Отчасти естественную убыль населения компенсировала миграция (на 350 тыс. человек). Значимым фактором роста смертности стал COVID-19 [1].

На этом фоне стимулирование роста рождаемости становится одной из главных задач российского государства. Демографический вопрос, по нашему мнению, должен быть признан публичным интересом самого высокого ранга наряду с национальной безопасностью.

Налоговое право явно недостаточно стимулирует рождение детей. Это комплексная проблема в налоговом праве, затрагивающая различные налоги. Мы в рамках этой статьи остановимся лишь на страховых взносах, которые уплачивают работодатели с фонда оплаты труда.

По нашему мнению, необходимо стимулировать льготами по страховым взносам (понижением ставки в части платежей в Пенсионный фонд) удержание и привлечение организациями работников с детьми.

Речь идет о том, что организация должна получать льготы по страховым взносам, отчисляемым с зарплаты работника, который имеет одного или нескольких детей. При этом льготы могут расти при увеличении числа детей, но, конечно, размер льготной части зарплаты должен быть ограничен верхним пределом. Эти льготы отражают тот факт, что сотрудник с детьми не только закладывает своим трудом основы для пенсионного обеспечения лиц предыдущего поколения в рамках солидарной системы пенсионного обеспечения, но еще и создает основу для воспроизводства следующих поколений работников.

Рождение и воспитание детей должно стимулироваться, и такие работники с учетом налоговой нагрузки на фонд заработной платы должны обходиться работодателю дешевле аналогичных бездетных работников.

Конечно, это система дифференциации страховых взносов в Пенсионный фонд России основана на презумпции того, что дети таких работников сами будут трудиться и создавать своим трудом основу для содержания на пенсии предыдущих поколений. Можно оспорить такую презумпцию указанием на то, что дети некоторых работников иммигрируют из страны, по различным причинам останутся безработными, будут добывать доходы в теневом секторе экономики и др. Все эти возражения верные, однако презумпции – это суждения с высокой вероятностью. Очевидно, что большинство детей современных работников получит профессию и будет трудиться именно в Российской Федерации, поэтому это суждение высоковероятно и для целей правового регулирования можно пренебречь отдельными исключениями<sup>1</sup>.

На основе этой презумпции следует сделать понижение ставок страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, например на 2% за каждого ребенка, который есть у работника (вне зависимости от возраста ребенка).

В настоящее время согласно ст. 425 НК РФ [2] установлены следующие базовые тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:

– в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 22%;

– свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 10%.

Например, при двух детях у работника размер базового тарифа будет 18% (22–2–2), а размер тарифа свыше предельной базовой величины – 6% (10–2–2).

Снижение тарифа на 4% для работодателя – это уже заметная экономия на размере тарифа страховых взносов. Общий размер тарифа всех страховых взносов составляет 31.8%, и понижение на 4% составляет 12.4%, или почти 1/8 от размера тарифа. Это явно будет ориентировать работодателей на наем работников с детьми.

При троих детях у работника размер экономии станет еще существеннее – базовый тариф страховых взносов составит всего 16% против стандартных 22%, и экономия для работодателя достигнет уже почти 1/5 размера всех страховых взносов (снижение тарифа на 18.86% от его базовой величины).

В данном случае будут сбалансированы частные и публичные интересы. Частные интересы работников с детьми получать обоснованную большую защиту, чем в настоящий момент, когда интересы бездетных работников и работников с детьми никак не дифференцированы. Публичный интерес по сбору средств в бюджет подвергнется обоснованному ограничению, но это позволит защитить не менее важный публичный интерес по демографии. И в этом будет выражаться долгосрочная стратегия развития России, а не сиюминутная задача по наполнению бюджета Пенсионного фонда России.

В отношении льготных категорий организаций, у которых действуют пониженные тарифы страховых взносов, следует также дифференцировать понижение этого тарифа, но не на 2% за каждого ребенка, а на меньшую величину, например на 1%. Но это также обязательно должно быть.

Например, малый и средний бизнес, получивший с 2020 г. общий тариф страховых взносов в 15%, также должен иметь возможность еще больше сократить свои взносы, например до 12% в отношении работника, у которого трое детей. Что касается крайне льготного тарифа в 7.6% для IT-компаний, то у них также должно быть понижение тарифа на 1% за каждого ребенка. В отношении программистов это важно еще и потому, что наличие детей привязывает сотрудника к работе в России, переехать за границу без детей довольно легко, а вот если у человека 2–3 детей, которые уже родились в России и еще маленькие, то это уже очень трудно. Дети являются якорями, которые привязывают людей к их родине, и поэтому налоговыми мерами всячески следует стимулировать рождение детей как косвенную меру по снижению эмиграции.

Нужно ввести еще одну меру – сделать солидарную систему более приближенной к семье самого человека. Сделать ее в определенной части семейно-солидарной. Нужно ввести в определенной пропорции зависимость пенсии россиянина от размера страховых взносов его потомков – детей и внуков<sup>2</sup>.

Работник, с фонда оплаты труда которого уплачиваются работодателем страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда России, такими отчислениями создает материальную основу для выплаты пенсий своим родителям, дедушкам и бабушкам, уже вышедшим на пенсию. Для этого нужно не все страховые взносы, уплачиваемые с фонда оплаты труда работника, рассматривать как уходящие в систему солидарности поколений для всей страны, а обособлять, например, из стандартных 22% страховых взносов чуть меньше половины – 10%<sup>3</sup> от тарифа таких взносов в рамках солидарности поколений одной семьи. Сумма в твердой величине процентов, а не доля в тарифе (например, половина) нужна для простоты понимания системы гражданами и для того, чтобы при снижении тарифов при появлении детей у работников такое снижение не оказывало негативного влияния на рождения детей в семье.

Это должно привести к тому, что размер пенсии будет зависеть не только от трудового стажа, но и от количества потомков человека и того, трудятся ли они в России или уехали в другую страну, или же работают в нелегальном секторе экономики, или их работодатель уклоняется от уплаты страховых взносов.

Также эта система защитит от бедности в старости тех матерей, которые в силу рождения детей и посвящения времени их воспитанию потеряли в трудовом стаже и в рамках нынешней системы должны получать пенсию, близкую к минимальной.

Поясним данный принцип на условном расчете. Например, при наличии двух детей у двоих родителей фактически каждый пенсионер «создал» для замещения себя лишь одного работника. При среднем размере оплаты труда работающих детей в размере 50 тыс. рублей (условно) размер семейно-солидарной системы на двух родителей будет составлять  $(50\,000 + 50\,000) \times 10\% = 10$  тыс. рублей.

С точки зрения принципа равенства мужчины и женщины (ст. 19 Конституции РФ) [3] этот ежемесячный «солидарно-семейный» капитал должен распределяться равномерно, т.е. в нашем примере по 5 тыс. рублей добавки к пенсии каждому родителю. Однако объективно в силу беременности и родов, периода ухода за ребенком до 3 лет вклад женщины в появление ребенка несоизмеримо выше той

нагрузки, которую несет мужчина, даже если он работает и еще и максимально помогает уходу за ребенком. Поэтому эти объективные различия могут служить основанием для разного размера распределения такого капитала в пропорции, например,  $\frac{3}{4}$  в пользу женщины. По нашему мнению, это не будет нарушением принципа равенства между мужчиной и женщиной, а будет, наоборот, уравниванием их статусов, поскольку женщина по биологическим причинам находится не в равной ситуации с мужчиной в вопросе появления детей. Законодательство учитывает биологические различия между мужчиной и женщиной, например при службе в армии, при возрасте выхода на пенсию и др. И это не рассматривается как нарушение принципа равенства между мужчиной и женщиной. К тому же практически всегда при разводе<sup>4</sup> дети остаются с матерью, а мужчины зачастую могут не принимать после этого какого-либо участия в воспитании детей или принимать его в минимальном размере. Это также указывает на необходимость более высокой социальной защиты женщины в рамках предлагаемой системы.

Таким образом, из ежемесячного «семейно-солидарного» капитала в нашем примере 7.5 тыс. рублей пойдет на дополнительную пенсию матери и 2.5 тыс. рублей – отцу. С учетом современных цифровых технологий наладить учет и распределение такого рода «семейно-солидарного» капитала будет относительно несложно. Такие технологии, в настоящее время бурно развивающиеся в области налогообложения, обязательно пробьют себе дорогу и в области бюджетного права, и права социального обеспечения, и этот процесс появления цифрового государства в этих областях нужно максимально ускорять<sup>5</sup>.

Эта система «семейно-солидарного» капитала, конечно, забирает ресурсы из общесолидарной системы (системы солидарности поколений в масштабах всей страны), что потребует финансирования пенсий текущих пенсионеров за счет трансфертов из федерального бюджета. Но это и так происходит, только без какого-либо положительного влияния на демографическую ситуацию. И способом снятия остроты этой проблемы является повышение пенсионного возраста, что и было сделано в рамках пенсионной реформы 2019 г. Между тем за такого рода мерами нет стратегии исправления ситуации, и это может привести к тому, что через какое-то количество десятилетий вновь станет вопрос о повышении пенсионного возраста. Единственной стратегически правильной мерой исправления ситуации (соотношения числа работающих граждан с числом пенсионеров) является стимулирование рождаемости всеми доступными государству мерами, как в

области налогообложения, так и в области бюджетного права (материнский капитал и др.) и права социального обеспечения.

В данном случае нами предлагается только сам принцип, практическое воплощение которого может быть различным и дискуссионным – например, можно право на «семейно-солидарный» капитал применять только при рождении третьего ребенка и последующих, чтобы стимулировать семьи к рождению третьего ребенка, можно не формировать «семейно-солидарный» капитал, а учесть наличие детей только в праве социального обеспечения в критериях назначения пенсии по старости. Можно пойти и дальше в рамках налоговых мер – в силу недостаточности ресурсов пенсионной системы, о чем было сказано выше, следует допустить, что в финансировании пенсионной системы может участвовать и налог на доходы физических лиц. Соответственно, НДФЛ в определенной пропорции также может служить основанием для выплаты пенсий родителям, бабушкам и дедушкам. Все это можно обсуждать, и к каждой системе нужны экономические расчеты.

Но сам принцип зависимости материального обеспечения в старости от количества детей необходимо внедрять в наше законодательство как можно быстрее. Необходимо сделать детей экономически выгодными для родителей, как это было в прошлом при аграрной экономике.

#### *Примечания*

1. Вероятно, такая презумпция не будет иметь характера высокой вероятности для ряда стран, подвергающихся сильнейшему демографическому оттоку, например для стран Прибалтики, где, вероятно, более обоснованна будет другая презумпция – об отъезде большинства будущих работников в другие страны ЕС. Но для России в настоящее время обоснована презумпция работы родившихся детей на территории России.

2. Теоретически такая система может быть распространена на любых потомков, в том числе и на правнуков, но, по нашему мнению, нужно ограничиться детьми и внуками для того, чтобы чрезмерно не усложнять систему. К тому же ситуации, когда правнуки уже начали работать и еще живы прабабушки и прадедушки, довольно редки, сказывается сильная отдаленность поколений.

3. В данном случае размер этой части страховых взносов могут рассчитать экономисты на цифровых моделях, в рамках настоящей работы автор не ставил перед собой такой задачи. Для организаций с пониженной ставкой страховых взносов, например для IT-компаний, этот тариф должен быть соответственно ниже.

4. По данным Единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС), в 2020 году в России распалось 73% браков, для сравнения: в 2018 и 2019 годах распалось 65% браков. 30 лет

назад данное соотношение было равным 42%, а 70 лет назад распадались всего лишь 4% брачных союзов [4].

5. В области контроля населением расходов, например, муниципального образования и с учетом мощной антикоррупционной направленности давно следует перейти к системе онлайн-бюджетов, когда любой гражданин мог бы посмотреть расходы бюджетов вплоть до договоров и первичных документов (в электронном виде), за исключением составляющих персональные данные (зарплаты). Такой механизм, когда из регистров налогового учета налоговый орган может перейти к первичным документам, применяется в налоговом мониторинге, и эту технологию для общественного контроля за бюджетами нужно внедрять и в бюджетное право для усиления общественного контроля над обоснованностью расходования общественных денежных фондов.

#### Список литературы

1. Ткачев И. Естественная убыль населения в России за год превысила 1 млн человек. URL: <https://www.rbc.ru/economics/28/01/2022/61f3bbaa9a794767f04fdaa7> (дата обращения: 01.02.2022).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Антонова К. Развод в цифрах – статистика разводов в России. URL: <https://www.planeta-zakona.ru/blog/razvod-v-tsifrakh-statistika-razvodov-v-rossii.html> (дата обращения: 07.05.2021).

### STIMULATING CHILDBEARING THE SYSTEM OF INSURANCE CONTRIBUTIONS OF EMPLOYERS

*D.M. Schekin*

The article sets the task of developing measures to stimulate childbearing within the framework of the system of insurance premiums that the employer pays from the wage fund of employees. The article proposes to reduce the rate of insurance premiums in relation to the wage fund for workers with children. The idea is also expressed to make the pension system partially family-solid establishing the dependence of a person's pension on the amount of deductions of his children and grandchildren.

*Keywords:* demography, pensions, regulatory function of taxation, insurance premiums, interests of employers.

#### References

1. Tkachev I. The natural decline of the population in Russia for the year exceeded 1 million people. URL: <https://www.rbc.ru/economics/28/01/2022/61f3bbaa9a794767f04fdaa7> (Date of access: 01.02.2022).
2. The Tax Code of the Russian Federation (Part Two) of 05.08.2000 № 117-FL (ed. of 29.11.2021) (with

- amendments and additions, intro effective from 01.01.2022) // LRS «ConsultantPlus».
3. The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote on 12.12.1993) // LRS «ConsultantPlus».
4. Antonova K. Divorce in numbers – statistics of divorces in Russia. URL: <https://www.planeta-zakona.ru/blog/razvod-v-tsifrakh-statistika-razvodov-v-rossii.html> (Date of access: 07.05.2021).