

Мишенина М.С., Сидоркевич Я. И.

ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Заявленная цель перехода от ЕСН к уплате страховых взносов – поддержка социально незащищенных слоев населения. Данная замена имеет значительное количество недостатков.

Во-первых, реформа подразумевает не только замену одних платежей другими, но и увеличение к 2011 году суммы уплачиваемых взносов до 34%. Рост составит восемь процентных пунктов [5 с.16].

Постепенное снижение ЕСН, которое проводилось ранее, способствовало тому, что компании выводили фонд заработной платы из тени, многие работники стали получать полностью «белую» зарплату. С увеличением суммы уплачиваемых взносов начнется обратный процесс: зарплата сотрудников снова уйдет в тень. Таким образом, желание законодателя увеличить выплаты пенсионерам ударит по работающей части населения, особенно если принять во внимание тот факт, что в результате сокрытия части фонда заработной платы многие работники будут вынуждены отказаться от части социальных гарантий.

Во-вторых, сокрытие части фонда заработной платы приведет к соответствующему снижению поступлений от НДФЛ [5 с.16].

В-третьих, работники и работодатели фактически не участвуют в управлении системой обязательного социального страхования, установлении тарифов страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования, размеров страховых пособий и выплат, чему способствует и законодательно неурегулированный статус государственных внебюджетных фондов [4 с.9].

В-четвертых, в финансовой сфере обязательного социального страхования не определены принципы распределения нагрузки страховых платежей между работодателями, работниками и государством, чем обусловлена ее несбалансированность и, как следствие, периодические

концептуальные изменения в системе обязательного социального страхования [4 с.9].

В-пятых, переход на новую систему будет сопряжен со значительными трудозатратами бухгалтерских служб организаций и индивидуальных предпринимателей, что вызовет необходимость расширения штата бухгалтерии в трудоемких отраслях [3 с.17].

В-шестых, может возникнуть путаница в полномочиях по предоставлению разъяснений по действию норм Закона №212-ФЗ между ПФР, ФСС, Минздравсоцразвития России. Кроме того, будет невозможно зачесть переплату по одному взносу в счет другого взноса и налога, а при оформлении платежного поручения с ошибкой в коде бюджетной классификации (КБК) обязанность по уплате взносов не будет считаться исполненной. У бизнеса есть опасения, что в результате может существенно увеличиться документооборот за счет сдачи дополнительных ежеквартальных отчетов, а эффективность администрирования окажется на первых порах крайне низкой [4 с.7].

Конечно, замена ЕСН страховыми взносами имеет и ряд достоинств: пополнение финансовыми ресурсами внебюджетных фондов, прекращение уклонения от уплаты налогов посредством аутсорсинга персонала у «упрощенцев», выплат за счет чистой прибыли или через организацию инвалидов, урегулирование некоторых спорных ситуаций.

Увеличение в условиях кризисных явлений финансовой нагрузки на фонд оплаты труда для всех без исключения категорий предпринимателей будет означать, что организации различными способами начнут искусственно занижать свою прибыль, вводить ее в оффшорные зоны, применять иные схемы налоговой оптимизации. Уменьшатся вложения бизнеса в экономику, сократится приток инвестиций, который по прогнозам Правительства РФ в 2010 году составит всего 1%. В конечном итоге пострадает доходная часть бюджета, который и так имеет существенный дефицит. Другие же хозяйственные субъекты, у которых нет прибыли, будут вынуждены ликвидировать свой бизнес.

Есть также большая вероятность, что многие компании перейдут на схемы, связанные с сокрытием от налогообложения налога на доходы физических лиц и выплатой заработной платы «в конвертах». Первое фактически будет означать «оптимизацию» численности работников, прежде всего сокращение рабочих мест, занятых в малом предпринимательстве, и, соответственно, рост безработицы. Второе может уменьшить поступления от налога на доходы физических лиц.

Чтобы снизить финансовую нагрузку на малый бизнес и дать ему возможность развиваться необходимо предпринять соответствующие меры. Во-первых, следует распространить на плательщиков УСН и ЕНВД льготные размеры страховых взносов на переходный период 2011-2014 годов: 20,2% на 2011 и 2012 годы, 27,1% на 2013 и 2014 годы. В таком случае выпадение доходов из бюджетной системы не последует. Зато увеличение налоговой нагрузки на малый бизнес окажется хоть и ощутимым, но постепенным, и у малого бизнеса будет время, чтобы адаптироваться к новым условиям. Во-вторых, необходимо снизить налоговые ставки по УСН и ЕНВД, исключив из них долю, причитающуюся по действующему порядку государственным внебюджетным фондам. Предлагается установить налоговые ставки по УСН в размере 3% для объекта «доходы», по ЕНВД – 10%. Можно предпринять другие компенсирующие меры: например, рассмотреть вопрос о введении так называемой «инвестиционной льготы» по налогу на прибыль с организаций, «налоговых каникул» для инновационных предприятий [4 с.10].

Необходим тщательный мониторинг изменений уровня заработной платы в указанных отраслях и опережающая подготовка возможных компенсационных мер. Кроме того, ограничение верхнего предела облагаемого страховым взносом заработка на уровне 415 000 руб. означает, что средне- и высокооплачиваемые работники фактически исключаются из системы обязательного пенсионного страхования и должны самостоятельно обеспечивать свое пенсионное будущее. В связи с этим необходимо

стимулировать участие этих категорий работников в системе негосударственного пенсионного страхования.

Есть еще один важный для бизнеса и работодателей аспект. Законом №213-ФЗ признается утратившим силу п. 15 ст. 255 НК РФ, предусматривающий отнесение к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль организаций расходов на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством РФ. Таким образом, расходы работодателей на доплату к пособиям по временной нетрудоспособности до размера средней заработной платы должны будут производиться за счет прибыли организации.

Вместе с тем, если указанные доплаты предусмотрены трудовым и (или) коллективным договором, сохраняется их отнесение к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль (на основании п. 25 ст. 255 НК РФ). Подобное разделение работодателей в зависимости от наличия или отсутствия заключенного коллективного договора представляется неоправданным.

Литература:

- 1) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». Федеральный закон от 24.07.2009 №212-ФЗ.
- 2) Брызгалин А. В., Головкин А. Н. Страховые взносы в 2010 году. – Екб.: Налоги и финансовое право, 2010. – 128с.
- 3) Жемчужникова И. В. Достоинства и недостатки замены ЕСН страховыми взносами // Налоговая политика и практика. – 2009. - №11(83). – С. 10-17
- 4) Фадеев Д. Е. Взгляд бизнеса на отмену ЕСН // Налоговый вестник. – 2009.- №12. – С. 6-10.
- 5) Шаталов С. Д. Плюсы и минусы налоговой реформы // Налоговые споры. – 2010. - №1. – С. 16-17.
- 6) URL: <http://www.rg.ru>