

УДК 369.042.43

***ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПО ВЫПЛАТАМ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ***

Лащинская Н.В.

к.э.н., доцент,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»,
Москва, Россия*

Симакова Д.Е.

студент,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»,
Москва, Россия*

Аннотация: В статье освещается проблема предоставления льгот индивидуальным предпринимателям по выплатам страховых взносов и их влияние на экономическую безопасность страны.

Ключевые слова: экономическая безопасность, страховые взносы, индивидуальный предприниматель, пониженные тарифы, недоимки, ПФР, ФФМОС.

***PROBLEMS OF TAXATION OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURS IN
THE PAYMENT OF INSURANCE PREMIUMS***

Lashchinskaya N.V.

PhD, Associate Professor,

Russian Technological University MIREA,

Moscow, Russia

Simakova D.E.

student,

Russian Technological University MIREA,

Moscow, Russia

Annotation: The article covers the problem of granting benefits to individual entrepreneurs in the payment of insurance premiums and their impact on the economic security of the state.

Keywords: economic security, insurance premiums, individual entrepreneurs, reduced tariffs, arrears, Pension Fund of the Russian Federation, Compulsory Medical Insurance Fund.

В настоящее время все более широкое распространение получает индивидуальное предпринимательство, так как является наиболее привлекательной и простой формой организации малого бизнеса. Выбор организационно-правовой формы осуществления деятельности определяется широким перечнем факторов экономического, производственно-технического и юридического характера, поэтому особую категорию в данном перечне составляет индивидуальное предпринимательство в силу упрощенного способа ведения бизнеса и пониженной налоговой нагрузки за счет возможности применения специальных налоговых режимов. Согласно п. 2 ст. 18 НК РФ к специальным налоговым режимам относятся:

- Упрощенная система налогообложения (УСН);
- Патентная система налогообложения (ПСН);
- Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
- Единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

Индивидуальный предприниматель (ИП) обязан ежегодно отчислять за себя и за своих работников фиксированные страховые взносы по двум категориям обязательного страхования: пенсионное и медицинское (табл. 1).

Таблица 1

Размеры фиксированных взносов ИП за «себя» на 2019-2020 гг. [7]

Вид взноса	2019	2020
Взнос в ПФР, если доход ИП за год не превышает 300 тыс. руб.	29 354 руб.	32 448 руб.
Взнос в ПФР, если доход ИП за год превышает 300 тыс. руб.	29 354 руб. + 1% от суммы превышения, но не более 234 832 руб. (29 354 руб. x 8)	32448 x 8 = 259 584 руб.
Взнос в ФФМОС	6 884 руб.	8 426 руб.

Отчисления данных взносов прекращается только при закрытии ИП. Стоит заметить, что все отчисления во внебюджетные фонды (через ФНС) уплачиваются вне зависимости от получения прибыли и ведения полноценной коммерческой деятельности. Кроме того, указанные взносы оплачиваются независимо от системы налогообложения ИП.

Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает льготы по выплате страховых взносов индивидуальных предпринимателей, которые обозначаются как «пониженные тарифы». Пониженные тарифы страховых взносов – это возможность платить страховое обеспечение за наемных работников в меньшем размере на законных основаниях. Согласно ст. 427 НК РФ пониженные тарифы страховых взносов для плательщиков применяются для особых организаций, осуществляющих, к примеру, внедрение результатов интеллектуальной деятельности на практике или деятельность в области информационных технологий.

В п. 7 ст. 430 «Размер страховых взносов, уплачиваемых плательщиками, не производящими выплат и иных вознаграждений физическим лицам» НК РФ, рассматриваются также льготы по выплатам страховых взносов. Индивидуальные предприниматели, адвокаты, медиаторы, нотариусы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица,

занимающиеся частной практикой, не исчисляют и не уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование за периоды, которые представлены на рисунке 1 [1].

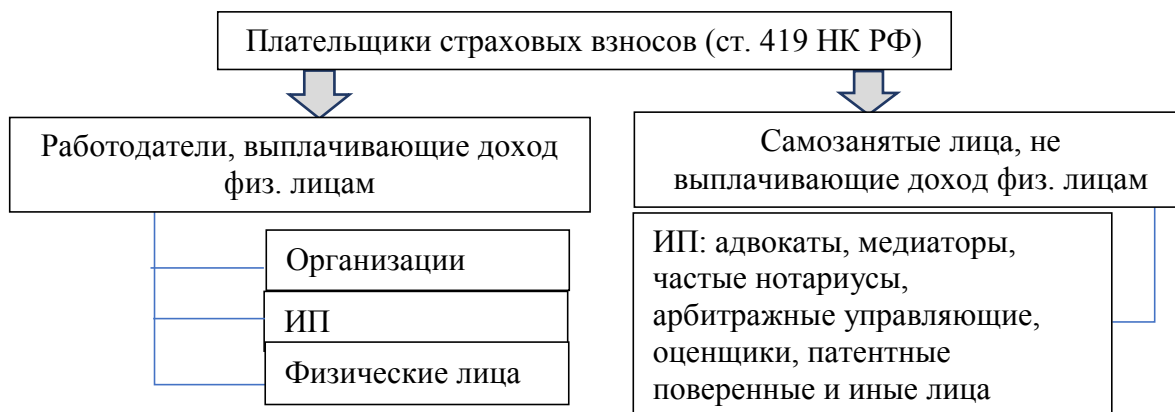


Рисунок 1 – Плательщики страховых взносов

Данные льготы относятся только к выплатам «за самих себя», следовательно, ИП должен уплачивать страховые взносы еще и за наемных работников, несмотря на подтверждение своего состояния. Все перечисленные пункты подразумевают собой полную остановку развития деятельности индивидуального предпринимателя, то есть любые действия, как заключение договор, перечисление или поступление денег, не могут быть совершены. В этот период бизнес действительно вести нельзя, отсутствие деятельности нужно подтверждать документально. Документы, подтверждающие определенный статус ИП, перечислены в постановлении Правительства РФ №1015 [4].

При анализе законодательства выявлено, что не существует других оснований, приостанавливающих уплату страховых взносов индивидуальными предпринимателями за себя. Пенсионный возраст, инвалидность, многодетность и т.п. не являются критериями для получения льгот, даже полное отсутствие предпринимательской деятельности или убыточные декларации организации не освобождают от уплаты данных взносов. В налоговом кодексе четко сформулирован перечень тех лица, которые обязаны платить страховые взносы (рис. 2).

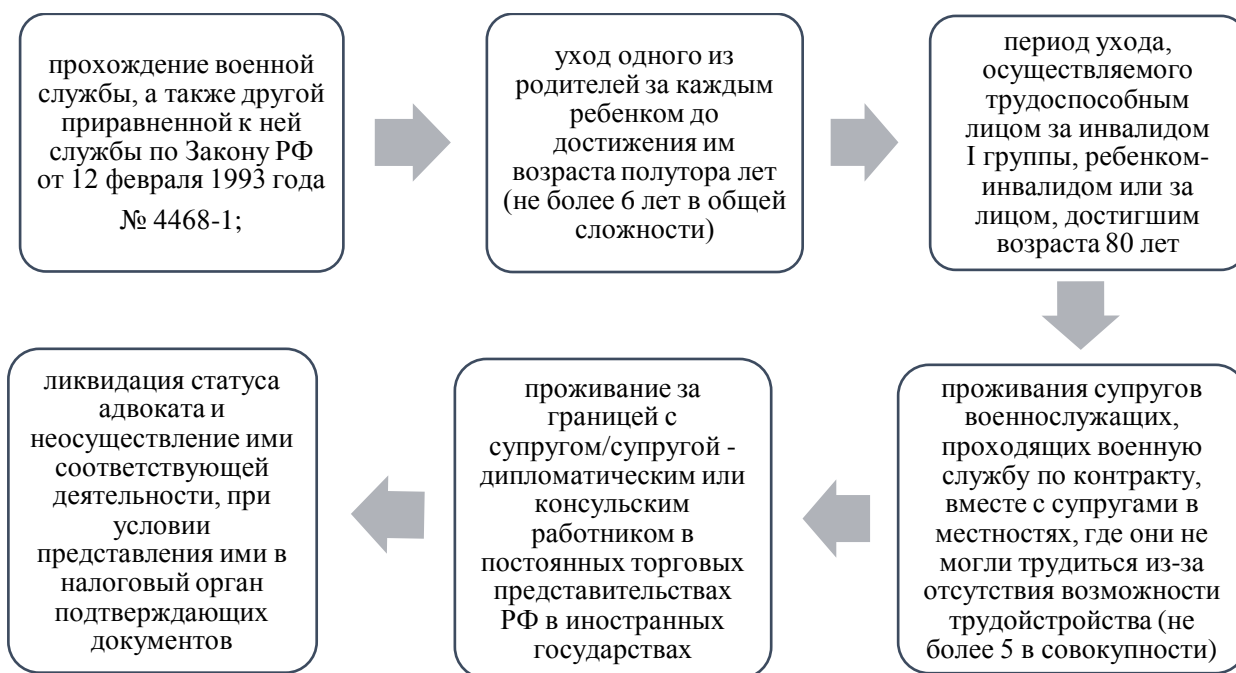


Рисунок 2 – Перечень периодов, в течение которых ИП вправе не уплачивать взносы за свое страхование

Но все же вопрос о том, почему не предоставляются льготы пенсионерам и людям с ограниченными возможностями, был направлен в Министерство финансов России. Письмо от 25.05.2017 №03-15-09/32244 свидетельствует о том, что процедура государственной регистрации ИП носит заявительный характер, то есть любой гражданин самостоятельно определяется с видом деятельности ИП и берет на себя ответственность за ее осуществление, а также должен иметь необходимое имущество, денежные средства и т.п. В том случае, если данные категории граждан освободятся от уплаты страховых взносов, это может привести к противоправным действиям со стороны ИП, желающих сократить траты на обязательные платежи, прибегая к подделке тех или иных документов и удостоверений.

Страховые взносы в условиях современной экономики выступают составной частью налоговой политики государства и направлены на достижение социальных и экономических целей. Как правило, налоговое регулирование государства, которое предусматривает, в частности льготы по страховым

вносам, непосредственно влияет на все стадии воспроизводственного процесса и стимулирует деловую активность предприятий. Льготы, связанные с выплатой обязательных платежей, для малого бизнеса представляют собой привилегии, оказываемые государством определенным категориям предпринимателей, с целью их поддержки и улучшения экономического положения по сравнению с остальными субъектами бизнеса.

Существуют действующие нормы закона, разрешающие для некоторых систем налогообложения уменьшать размер налога на сумму уплаченных страховых взносов. Сравнив систему налогов ИП, можно выявить плюсы и минусы определенного налогового режима (табл. 2).

Таблица 2

Сравнение налоговых режимов

Система налогов	ИП с работниками	ИП без работников
ИП на УСН	ИП разрешается уменьшить «Доходы» рассчитанный размер налога на сумму выплаченных взносов в ПФР и ФОМС за себя и своих работников с договорами, но не более чем на 50%, а также на 1% с превышения дохода в 300 000 рублей.	ИП разрешается уменьшить рассчитанный размер налога на полную сумму выплаченных взносов в ПФР и ФОМС. При этом брать в расчет можно не только фиксированные платежи, но также и взносы, которые перечисляются с дохода полученного больше 300 000 руб. Произвести такое уменьшение можно только в том же периоде, когда были сделаны соответствующие платежи в фонды.
ИП на УСН «Доходы минус Расходы», на ЕСХН или ОСНО	ИП имеет право в полном размере учитывать объем страховых взносов, перечисленных за себя (и своих наемных сотрудников) в составе расходов при определении налогооблагаемой базы. Учитываться могут не только платежи в ПФР, ФФОМС	
ИП на Патенте	Стоимость патента строго зафиксирована, и не может быть уменьшена на страховые выплаты, сделанные как за себя, так и за своих привлеченных сотрудников.	

Исходя из данных таблицы, видно, что УСН предоставляет больше льгот для ИП, нежели остальные режимы, поэтому УСН и на данный момент не теряет своей актуальности. В рамках льготного режима для предприятий малого бизнеса снижается уровень страховых взносов в ПФР и ФФМОС, однако решаются другие вопросы государственной значимости:

— самозанятость и пенсионное обеспечение индивидуальных предпринимателей, не имеющих работников (например, фрилансеров, лиц, оказывающих различные услуги);

— организация новых рабочих мест и освобождение государства от необходимости выплаты субсидий безработным лицам;

— снижение социальной общественной напряженности за счет повышения благосостояния населения;

— организация новых видов деятельности и создание небольших инновационных производств, не приносящих большой прибыли, но и не требующих крупных финансовых инвестиций [7].

Как показывает статистика, повышение уровня страховых взносов замедляет рост экономики и ставит под угрозу экономическую безопасность страны. Возросшие страховые взносы могут нанести серьезный удар по российскому бизнесу в целом, к примеру, увеличится доля «серых» зарплат, ухудшится бизнес-климат, сократится объем инвестиций – все это негативно отразится на темпах экономического роста.

Уплату страховых взносов можно считать одним из основных минусов ИП, так как их следует платить даже при отсутствии деятельности, а фиксированные суммы взносов в 2019-2020 гг. только снижают активность малого предпринимательства, и как следствие, замедляют развитие и расширение российского бизнеса. Данные несовершенства действующего законодательства определяют меры, которые следует принять государством, по расширению спектра льгот для особых лиц, занимающихся ИП, и предотвратить возможность появления поддельных документов с целью уклонения от уплаты фиксированных сумм налогообложения, что оказывает влияние на экономическую и бюджетную безопасность страны. Наблюдаемые в настоящее время недостаточные четкость и ясность нормативных документов, а также частое внесение изменений в налоговое законодательство, создают трудности

как в работе непосредственно самих налоговых служб, так и в обеспечении прав налогоплательщиков. В связи с этим, предлагаются следующие меры по предотвращению налоговых преступлений.

Во-первых, следует создать межведомственную рабочую группу по подготовке законопроекта, направленного на совершенствование правовых механизмов защиты экономики государства от налоговых преступлений, в частности недоимок.

Во-вторых, для повышения эффективности работы правоохранительных органов по выявлению, пресечению и раскрытию указанных преступлений следует продолжить работу по специализации (обучению) сотрудников.

В-третьих, изучить возможность статистического наблюдения за возмещением вреда, причиненного преступными деяниями в сфере налогообложения, учитывающего показатели налоговых органов.

В-четвертых, принять меры к обеспечению надлежащего обмена информацией о попытках заведомо незаконного возмещения налогоплательщиками налога из бюджета, обеспечив полную и всестороннюю проверку сведений налогового органа. Необходимо предоставить прямой доступ к информационным базам об имуществе граждан и юридических лиц, тем самым повысить уровень цифровизации экономики. В перспективе информационные технологии позволят создать в России систему добровольного соблюдения налогового законодательства. Построение такой системы способно серьезно повысить уровень взаимного доверия между государством и обществом, обеспечить прозрачность экономики для всех субъектов, улучшить качество бюджетного планирования и гарантировать стабильность государственных доходов.

Таким образом, в целях развития индивидуального предпринимательства государство должно сосредоточиться не на выполнении фискальной функции страховых взносов и пополнении бюджета любыми средствами, а на

предоставлении индивидуальным предпринимателям условий для легализации их деятельности, как в качестве предпринимателя, так и в качестве работодателя, что позволит обеспечить национальную экономическую безопасность.

Библиографический список:

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

2. «Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/

3. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О страховых пенсиях» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/

4. Постановление Правительства РФ от 02.10.2014 № 1015 (ред. от 19.02.2019) «Об утверждении Правил подсчета и подтверждения страхового стажа для установления страховых пенсий»// СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169508/

5. Родионова И.Д. Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей // Молодой ученый. – 2017. – №9. – С. 445-447. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/143/40142/> (дата обращения: 09.04.2019).

6. Отмена пониженных тарифов по страховым взносам [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/> (дата обращения: 09.04.2019)

7. Фиксированные взносы ИП на 2019 год [Электронный ресурс]. URL: <https://glavkniga.ru/> (дата обращения: 09.04.2019)

8. Бухгалтерский учет, налогообложение в РФ // Страховые взносы, ЕСН, ПФ, ФСС [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru/> (дата обращения: 09.04.2019)

Оригинальность 86%