

АНТОН СТРУЖКОВ

РАБОТА НА ВЗНОС

Рентабельность малого и среднего бизнеса под угрозой. Если власти не введут в действие компенсационные меры, предприниматели в массовом порядке начнут применять «схемы». А возможно — и выводить бизнес «в тень».

34%
ТАКОЙ ТАРИФ

страховых взносов
обязаны будут применять
почти все плательщики

Как известно, единый социальный налог с 1 января 2010 года был полностью заменен¹ страховыми взносами в ПФ РФ, ФСС и ФОМС. Общая сумма страховых тарифов, установленная ст. 12 Федерального закона №212-ФЗ в размере 34%, была определена уже в первой редакции этого документа, то есть еще в 2009 году. При этом ст. 57 того же закона предусматривала, что в 2010 году для всех плательщиков страховых взносов применяются пониженные тарифы.

Именно благодаря ст. 57, формально представляющей собой исключение из правила, установленного ст. 12, в 2010 году большинство организаций на общей системе налогообложения применяли тарифы в общей сумме 26%, а организации, использующие специальные налоговые режимы, уплачивали страховые взносы, исходя из тарифов в общей сумме 10,3–14%.

Однако с 1 января 2011 года ст. 57 Федерального закона №212-ФЗ прекращает свое действие. Следовательно, практически все плательщики страховых взносов обязаны будут применять тарифы, общая сумма которых составит 34%. Заметим: эти правила распространяются как на организации, применяющие общую систему на-

логообложения, так и на компании, использующие столь популярные в сегменте малого и среднего бизнеса упрощенную систему налогообложения (УСН) и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).

Изменения, внесенные Федеральным законом от 16.10.2010 №272-ФЗ в ст. 12 Федерального закона №212-ФЗ, касаются перераспределения тарифов страховых взносов между федеральным и территориальными ФОМС. При этом совокупная нагрузка платежей в ФОМС и общая нагрузка страховых платежей не меняются и составляют 5,1% и 34% соответственно.

2011: ТАРИФЫ

В своей первоначальной редакции статья 58 Федерального закона №212-ФЗ (конкретизирующая лиц, имеющих право на применение пониженных тарифов в переходный период, а также условия применения таких тарифов) определяла переходный период в

¹ Согласно Федеральному закону от 24.07.2009 №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» (далее по тексту — Федеральный закон №212-ФЗ) и Федеральному закону от 24.07.2009 №213-ФЗ.

² Согласно Федеральному закону от 24.07.2009 №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» (далее по тексту — Федеральный закон №212-ФЗ) и Федеральному закону от 24.07.2009 №213-ФЗ.

пределах 2011–2014 годов, а также фиксировала четыре основные группы плательщиков страховых взносов, которые имеют право на пониженные тарифы в этот промежуток времени²:

- ▶ сельскохозяйственные товаропроизводители (отвечающие критериям ст. 346.2 НК РФ), организации народных художественных промыслов и семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- ▶ организации и индивидуальные предприниматели (ИП), применяющие единый сельскохозяйственный налог;
- ▶ резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны;
- ▶ организации и ИП, чья деятельность связана с инвалидами.

Однако Федеральным законом от 16.10.2010 №272-ФЗ статья 58 Федерального закона №212-ФЗ была изложена в новой редакции. Появились две новые категории «льготников». К указанным в ст. 58 ранее сельхозпроизводителям, резидентам технико-внедренческой особой экономической зоны и организациям, деятельность которых связана с инвалидами, добавились хозяйственные общества, созданные после 13 августа 2009 года бюджетными научными учреждениями и образовательными учреждениями высшего профессионального образования, а также организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий.

Первые могут применять пониженные тарифы, если осуществляют научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, заняты практическим применением (внедрением) результатов интеллектуальной деятельности и применяют упрощенную систему налогообложения.

Статус вторых также жестко конкретизирован. Таковыми признаются российские организации, осуществляющие разработку и реализацию программ для ЭВМ, баз данных и (или) оказывающие услуги (выполняющие работы) по разработке, адаптации, модификации программ для ЭВМ, баз

данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), установке, тестированию и сопровождению программ для ЭВМ и баз данных. Кроме того, они должны полностью соответствовать ряду условий, изложенных в ч. 2.1 и ч. 2.2 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ.

Для вновь введенных категорий «льготников», а также для резидентов технико-внедренческой особой экономической зоны переходный период существенно увеличен: вместо ранее указанных 2011–2014 годов временной диапазон расширен до 2019 года. Для остальных же «льготников» переходный период остался прежним.

Соответствующие изменения внесены также и в Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

Федеральным законом от 16.10.2010 №272-ФЗ внесены изменения в ст. 33 (Проверки плательщиков страховых взносов и банков) Федерального закона №212-ФЗ, касающиеся информационного взаимодействия органов контроля за уплатой страховых взносов (ПФ РФ и ФСС РФ) с налоговыми органами.

Информационный обмен (в электронном виде) будет происходить в отношении плательщиков страховых взносов, применяющих пониженные тарифы. Кроме того, в некоторых случаях налоговые органы будут участвовать в выездных проверках.

Отметим также, что внесенные поправки позволяют ПФ РФ осуществлять информационное и иное взаимодействие с налоговыми органами в целях проверки обоснованности применения пониженных тарифов.

ИНСТРУМЕНТЫ ОПТИМИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Очевидно, что столь резкое повышение тарифов страховых взносов вынудит многих предпринимателей обращаться к инструментам оптимизации совокупной

налоговой и страховой нагрузки. Какими же инструментами будет пользоваться малый и средний бизнес? Попробуем сделать прогноз, разделив инструменты по группам риска.

Прежде всего стоит обратить внимание на суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами. Здесь обнаруживается несколько привлекательных для бизнеса позиций (см. «Свободные деньги»).

” Резкое повышение тарифов страховых взносов вынудит многих предпринимателей обращаться к инструментам оптимизации совокупной нагрузки

При этом обязательным является предоставление документов, подтверждающих оплату таких расходов. В противном случае расходы могут быть освобождены от обложения страховыми взносами только в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ. Например, в отношении расходов по найму жилого помещения освобождение происходит в размере, определенном в коллективном договоре или в локальном нормативном акте (Письмо Минздравсоцразвития РФ от 26.05.2010 №1343-19). Аналогичный порядок применяется к выплатам, производимым членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

Иные категории выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами, можно найти в ст. 9 Федерального закона №212-ФЗ.

Отдельно следует обратить внимание на пп б) п. 2 ч. 1 ст. 9 Федерального закона №212-ФЗ, в соответствии с которым не подлежат обложению страховыми взносами компенсационные выплаты, связанные с бесплатным предоставлением жилых помещений.

Однако законодательство РФ предусматривает довольно ограниченный набор случаев, когда работник вправе претендовать на бесплатное предоставление жилого помещения (а следовательно, плательщик страховых взносов вправе не уплачивать их с соответствующих компенсационных выплат. Например:

- ▶ военнослужащие (ст. 15 Федерального закона от 27.05.1998 №76-ФЗ «О статусе военнослужащих»);
- ▶ педагогические работники в сельской местности (абз. 2 п. 5 ст. 55 Закона РФ от 10.07.1992 №3266-1 «Об образовании»);
- ▶ судьи (ч. 3 ст. 19 Закона РФ от 26.06.1992 №3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» и ст. 5 Федерального закона от 10.01.1996 №6-ФЗ «О дополнительных гарантиях социальной защиты судей и работников аппаратов судов РФ»);
- ▶ прокурорские работники (ч. 4 ст. 44 Закона РФ от 26.06.1992 №3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»).

Как видно из перечня, это положение вряд ли может заинтересо-

вать бизнес в качестве инструмента оптимизации нагрузки в виде обязательных страховых платежей.

Инструменты оптимизации страховых платежей, опирающиеся исключительно на установленные самим Федеральным законом №212-ФЗ (в частности, ст. 9) льготы, выглядят наиболее безопасными в практическом применении.

Предполагается, что в условиях столь резкого повышения тарифов страховых взносов плательщики обратят внимание на различные инструменты, применение которых в большинстве случаев будет сопровождаться определенным риском.

Один из вероятных инструментов оптимизации апеллирует к ч. 4 ст. 8 Федерального закона №212-ФЗ, согласно которой с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 тысяч рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются. Проще говоря, как только суммы выплат физическому лицу превысят 415 тысяч рублей, нагрузка в виде страховых платежей окажется равной нулю. Эта норма может подтолкнуть ра-

ботодателей к перераспределению фонда заработной платы соответствующим образом, приводящим к выдаче части заработной платы «в конвертах».

Более рискованным является инструмент с использованием ИП на УСН 6%, набирающий популярность в последние годы. В этом случае, по обоюдному согласию работников и работодателя, значительная часть работников увольняется по собственному желанию, после чего они регистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей, подают заявление о применении упрощенной системы налогообложения «доходы» и заключают гражданско-правовой договор на оказание услуг (выполнение работ) с теперь уже бывшим (формально) работодателем.

Выгода в виде уменьшения совокупной налоговой и страховой нагрузки очевидна: НДС/Л в размере 13% такой предприниматель не платит, а вместо него уплачивает единый налог в размере 6%. Да и страховые взносы на вознаграждение не начисляются (ч. 2 ст. 7 Федерального закона №212-ФЗ).

СВОБОДНЫЕ ДЕНЬГИ

Компенсационные выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами согласно Федеральному закону №212-ФЗ (ст. 9):

- ▶ выплаты, связанные с увольнением работников (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск). Здесь имеются в виду прежде всего выходные пособия (ст. 178, 180 и 181 ТК РФ). Особое внимание следует обратить на ст. 181 Трудового кодекса, указывающую на размер компенсационной выплаты руководителю организации, его заместителям и главному бухгалтеру. Эта сумма является повышенной по отношению к выплатам, производимым иным работникам при расторжении трудового договора, и составляет не менее трех средних месячных заработков. Однако такой инструмент оптимизации страховых платежей (а также НДС/Л) является довольно «экзотичным», поскольку для его правомерности должно соблюдаться существенное условие — смена собственника организации;
- ▶ компенсационные выплаты, связанные с расходами физического лица в связи с выполнением работ или оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера (например, ст. 1001 ГК РФ);
- ▶ выплаты, связанные с переездом работника на работу в другую местность (размер устанавливается в трудовом договоре — ст. 169 ТК РФ);

▶ компенсации в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов (в пределах, установленных Приложением №2 к Приказу Минздравсоцразвития РФ от 16 февраля 2009 года №45н);

▶ компенсации, выплачиваемые сотруднику организации за использование (износ) личного автомобиля, сотового телефона, а также суммы возмещения расходов, связанных с их использованием. При этом должен иметь место «разъездной» характер исполнения трудовых обязанностей, служебные цели поездок и ведения разговоров по сотовому телефону (Письмо Минздравсоцразвития РФ от 26.05.2010 №1343-19).

Конкретные размеры самих компенсационных выплат должны быть установлены законодательством РФ, субъектов РФ или решениями органов местного самоуправления.

СУММЫ ЕДИНОВРЕМЕННОЙ МАТЕРИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ

Следующие статьи расходов также не подлежат обложению страховыми взносами:

- ▶ выплаты работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- ▶ компенсации (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка, выплачиваемые в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;



Вместо этого с предпринимателя взимается фиксированный платеж (в 2010 году его размер составлял 10 392 рубля³).

Ну а наиболее опасным в использовании является инструмент, уже однозначно отнесенный российской правоприменительной практикой к самым негативным. А именно — использование фирм-однодневок, заведомо не исполняющих свои налоговые и иные обязательства. Однако можно прогнозировать: несмотря на существенные достижения налоговых и правоохранительных органов в раскрытии налоговых преступлений с использованием фирм-однодневок, в условиях столь заметного повышения совокупной налоговой и страховой нагрузки с 1 января 2011 года российские предприниматели вряд ли окончательно откажутся от использования даже самых рискованных инструментов снижения обязательных платежей.

Под нагрузкой

Подведем итоги. Изменения, внесенные Федеральным законом от 16.10.2010 №272-ФЗ в законо-

дательство о страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ и ФОМС, не позволяют говорить о сколько-нибудь серьезном послаблении для российского бизнеса.

Нагрузка в виде страховых взносов в ПФ РФ, ФСС РФ и ФОМС с 1 января 2011 года по-прежнему остается значительной. Причем для некоторых категорий налогоплательщиков (УСН, ЕНВД) она увеличится настолько сильно (с 14 до 34%), что уместно будет говорить о нерентабельности бизнеса. Наиболее болезненно страховые взносы ударят по малым предприятиям, занимающимся производственным бизнесом.

Несложно убедиться в том, например, что с 1 января 2011 года применяющие упрощенную систему налогообложения организации, в затратах которых фонд оплаты труда составляет значительную часть, получат повод усомниться в рентабельности применения УСН, поскольку значимых выгод по сравнению с общей системой налогообложения она уже не дает.

Очевидно также, что если до конца 2010 года не будут приняты

меры по продлению переходного периода либо по введению тех или иных компенсационных мер для малого и среднего бизнеса, то предприниматели в массовом порядке начнут применять различные схемы оптимизации совокупной налоговой и страховой нагрузки, а возможно — и выводить бизнес «в тень».

Р.С. 30 ноября, выступая с традиционным посланием к Федеральному собранию, президент РФ Дмитрий Медведев заявил, что следует смягчить негативные последствия повышения страховых взносов для малого бизнеса, работающего в производственной и социальной сферах. «В этом контексте, — отметил глава государства, — я принял следующее решение: для малого бизнеса, работающего в производственной и социальной сфере, предусмотреть двухлетний переходный период с установлением более низкой ставки взносов — на уровне 26%». Однако для всех остальных предприятий процент страховых взносов с 2011 года составит 34%.

ОБ АВТОРЕ



**АНТОН
СТРУЖКОВ**

Генеральный директор Юридического Центра «Глосса»

- суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов за застрахованных лиц;
- суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями;
- суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;
- суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- взносы работодателя, уплаченные в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника в год;
- суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников. При этом суммы возмещения расходов работнику должны быть определены в коллективном договоре, соглашении или трудовом договоре с работником (ст. 196 ТК РФ);
- суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;
- суммы выплат и иных вознаграждений по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа, в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ, в том числе в отношении граждан Республики Беларусь (Письмо Минздравсоцразвития РФ от 01.03.2010 №424-19);
- расходы на командировки работников: суточные; расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы; расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа; расходы по найму жилого помещения; расходы на оплату услуг связи; сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта; сборы за выдачу (получение) виз; расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

³ Ст. 14 Федерального закона №212-ФЗ и Постановление Правительства РФ от 16 июня 2010 года №443.