

УДК 336.233.2
DOI: 10.26140/knz4-2019-0803-0025

ОТМЕНА ПОНИЖЕННОГО ТАРИФА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

© 2019

Водопьянова Валентина Александровна, доцент
Мещерякова Ирина Владимировна, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41 e-mail: meshcheryakova.iv@mail.ru)*

Аннотация. В данной статье будет рассмотрено влияние отмены пониженных тарифов страховых взносов на снижение эффективности субъектов малого бизнеса. Согласно Федеральному закону №303 малый бизнес на специальных режимах налогообложения, который осуществляет определенных виды деятельности, лишился права на применение пониженных тарифов страховых взносов и с 2019 год обязан перейти на основной тариф. Фискальная и налоговая нагрузка оказывают колоссальное влияние на расходы предприятия, соответственно и на значение чистой прибыли. С отменой льготы фискальная нагрузка возрастет на 50% и более. Для субъектов малого бизнеса на специальном режиме налогообложения страховые взносы занимают ключевое место в иерархии обязательных платежей по сумме затрат. Автором проводится сравнительный анализ пониженных тарифов страховых взносов и основных тарифов, влияние отмены льготы на расходы предприятия. В статье произведен расчет увеличения расходов предприятий по обязательным платежам, что снизит эффективность малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, страховые взносы, налоговая нагрузка, фискальная нагрузка, пониженные тарифы страховых взносов, малое предпринимательство, субъекты малого бизнеса, УСН, специальный режим налогообложения

THE ABOLITION OF THE REDUCED RATE OF INSURANCE CONTRIBUTIONS AS A FACTOR REDUCING THE EFFICIENCY OF SMALL BUSINESSES

© 2019

Vodopyanova Valentina Alexandrovna, Associate Professor
Meshcheryakova Irina Vladimirovna, student

*Vladivostok state University of Economics and service
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol str., 41 e-mail: meshcheryakova.iv@mail.ru)*

Abstract. This article will consider the impact of the abolition of reduced tariffs of insurance premiums to reduce the efficiency of small businesses. According to the Federal law №303 small business on special tax regimes, which carries out certain activities, lost the right to apply reduced rates of insurance premiums and from 2019 is obliged to switch to the basic rate. Fiscal and tax burden have a huge impact on the costs of the enterprise, respectively, and the value of net profit. With the abolition of benefits, the fiscal burden will increase by 50% or more. For small businesses on a special tax regime insurance premiums occupy a key place in the hierarchy of mandatory payments on the amount of costs. The author provides a comparative analysis of reduced rates of insurance premiums and basic tariffs, the impact of the abolition of benefits on the costs of the enterprise. The article calculated the increase in the costs of enterprises for mandatory payments, which will reduce the effectiveness of small businesses.

Keywords: small business, insurance premiums, tax burden, fiscal burden, reduced rates of insurance premiums, small business, small business entities, USN, special tax regime

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. Страховые взносы являются одним из аспектов социальной политики государства. В условия экономического кризиса льготные тарифы страховых взносов для малого бизнеса позволили многим предпринимателям оптимизировать свои затраты, что повлияло на увеличение чистой прибыли и помогло сохранить финансовую устойчивость. На сегодняшний день, серьезное законодательное изменение в области страховых взносов связанное с отменой пониженных тарифов для малого бизнеса является планомерным сокращением льгот для малого бизнеса. Данная работа актуальна для малого бизнеса, который потерял право на пониженные тарифы страховых взносов в 2019 году.

В любой организации заработная плата и страховые взносы являются существенной частью затрат. Страховые взносы – это обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Уплачивает страховые взносы страхователь из собственных средств организации, относя их на расходы.

Нормативно-правовой базой по страховым взносам в РФ служат:

1. ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» № 165-ФЗ от 16.07.1999;
2. Глава 34 Налогового Кодекса;
3. ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональ-

ных заболеваний» ФЗ № 125-ФЗ от 24.07.1998 [1-4].

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. Начало 2019 года принесло значительные изменения в законодательство. Согласно Приказу Минтруда №550н МРОТ увеличился и с начала года составляет 11 163 рубля. Благодаря увеличению МРОТ, увеличилась и база для начисления страховых взносов. Предельная величина базы для начисления страховых взносов на 2019 год утверждена в соответствии со статьей 421 НК РФ. Изменение суммы предельной базы начисления за последние 3 года приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Величина предельной базы начисления страховых взносов в РФ за 2016-2019 гг (в рублях)

Год	ПФР	ФСС	ФМС
2016	796 000	718 000	Не установлен
2017	876 000	755 000	Не установлен
2018	1 021 000	815 000	Не установлен
2019	1 150 000	865 000	Не установлен

* составлено авторами по данным НК РФ

То есть, за четыре года предельная база страховых взносов ПФР увеличилась на 354 тыс. рублей, а в ФСС на 147 тыс. рублей, следовательно, увеличились суммы страховых взносов уплачиваемые в соответствующие фонды работодателями [5-7].

Помимо базы для начисления, вторым важнейшим фактом для расчета страховых взносов являются тарифы. Все тарифы страховых взносов делятся на 3 кате-

гории:

1. Основные
2. Пониженные
3. Дополнительные

В 2019 году основные тарифы страховых взносов не изменились, также, как и в 2018 году, они в общей сумме составляют 30%. Из них взносы в ПФР составляют 22%, в ФМС ставка равна 5,1%, в ФСС 2,9%. При превышении базы страхователь уплачивает взносы по ставке 10% в ПФР, при превышении базы ФСС взносы не уплачиваются. Кроме того, ставка страховых взносов от несчастных случаев, которая зависит от опасности производства варьируются от 0,2% до 8,5%.

Серьезные изменения в законодательстве коснулись пониженных тарифов страховых взносов. Более подробно разберем именно этот пункт. Пониженные тарифы страховых взносов - это льготные условия для определенных категорий плательщиков, которые дают право на уплату страховых взносов по ставке ниже, чем основная. Вопросы пониженных страховых взносов регулирует ст. 427. Налогового кодекса РФ

Согласно Федеральному закону №303, действие пониженных тарифов продлевается до 2024 года, но уже не для всех категорий плательщиков. С 1 января 2019 года сразу несколько категорий предпринимателей переходит на основные тарифы страховых взносов. Лишились права на льготу:

- 1 Организации на УСН, осуществляющие определенные виды деятельности (более 60 видов);
- 2 Фармацевтические организации на ЕНВД;
- 3 Индивидуальные предприниматели на патенте.

Формирование целей статьи (постановка задания). Так, до конца 2018 года указанные субъекты малого бизнеса уплачивали страховые взносы по ставке 20%, а с начала 2019 года переходят на основную ставку 30%. Нельзя не отметить, что нагрузка по страховым взносам для них увеличится в 1,5 раза. Рассмотрим на примере ООО «Пристань» находящегося в г. Корсакове влияние окончания льготного периода применения пониженных тарифов страховых взносов [8-10].

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Основной вид деятельности ООО «Пристань» - это деятельность по эксплуатации морских портов, шлюзов и т.п., включая деятельность по обслуживанию пассажиров в портах. Предприятие состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства с 1 августа 2016 года. В организации работает 28 человек. Доход компании менее 150 млн. руб. в год и остаточная стоимость основных средств менее 150 млн. руб. Соблюдая все условия Налогового кодекса РФ ООО «Пристань» уплачивает налоги по упрощенной системе налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

По классификатору видов экономической деятельности, основной вид деятельности ООО «Пристань» относится к коду ОКВЭД: 52.22.1 – деятельность вспомогательная, связанная с морским транспортом. Согласно ст. 427 п.5 НК РФ ООО «Пристань» в 2016-2018 годах имело право использовать пониженный тариф страховых взносов применительно к коду ОКВЭД 52 – складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность. Налоговым кодексом определено, что доля доходов от деятельности, дающей право на пониженный тариф, должна составлять не менее 70%, ООО «Пристань» этому критерию соответствовало [11-12].

По классификации профессионального риска, деятельность ООО «Пристань» относится к 3 классу рисков. Соответственно, размер страхового тарифа по страховым взносам от несчастных случаев согласно ст.21 №125-ФЗ составляет 0,4%. В таблице 2 проведен анализ динамики уплаченных налогов и обязательных платежей ООО «Пристань».

Таблица 2 - Анализ динамики уплаченных налогов и обязательных платежей ООО «Пристань» в 2016-2018 гг. (в рублях)

Показатель	2016	2017	2018	Отклонение 2018 г. от 2016г.	
				Абс.	Темп роста, %
Налоговая база ЕН	8 712 684	7 243 575	7 041 127	-1 671 557	81
Сумма исчисленного единого налога	1 306 903	1 086 536	1 056 169	- 250 734	81
Фонд оплаты труда	28 282 716	28 266 248	27 385 739	- 896 977	97
Среднесписочная численность работников	30	28	28	-2	93
Облагаемая база ПФР	28 058 173	28 161 163	26 880 027	- 1 178 146	96
Превышение предельной базы ПФР	4 737 725	4 369 576	3 872 033	-865 692	81
Страховые взносы ПФР	4 662 489	4 756 917	4 596 799	- 65 690	99
Облагаемая база ФССНС	27 808 133	27 874 297	26 649 134	- 1 158 999	96
Страх. взносы ФССНС	111 232	111 513	106 596	- 4 636	96
Всего обяз. платежей	6 080 624	5 954 966	5 759 564	-321 060	95

* составлено авторами по данным ООО «Пристань»

Проанализировав показатели ООО «Пристань» за 2016-2018 гг. можно сделать следующие выводы. Налоговая база единого налога уменьшилась на 1,6 млн. рублей. Соответственно, сумма исчисленного налога, также, уменьшилась. Если в 2016 году сумма единого налога составила 1,3 млн. рублей, то уже в 2018 году этот показатель составил 1,056 млн. рублей. Это говорит о снижении доходности деятельности.

Затраты на оплату труда составляют весомую долю в себестоимости услуг. В связи с уменьшением численности работников, фонд заработной платы ООО «Пристань» уменьшился на 897 тыс. рублей. За анализируемый период предприятие уплачивало страховые взносы, за исключение взносов по травматизму, по льготной ставке 20% в ПФР, согласно облагаемой базе [13-15].

Пониженные тарифы страховых взносов применяются плательщиками в отношении базы для исчисления страховых взносов, определенной в отношении физических лиц. При превышении предельной базы пенсионные взносы не уплачиваются. Сумма превышения предельной базы в 2018 году составила 3,8 млн. рублей, в 2016 году этот показатель был равен 4,7 млн. рублей, отклонение составило 865 тыс. рублей. Такая разница связана с уменьшением фонда оплаты труда ООО «Пристань» и ежегодным увеличением предельной базы по взносам в ПФР с 796 тыс. рублей в 2016 году до 1 021 тыс. рублей в 2018 году. Таким образом, предприятие сэкономило на страховых взносах за счет пониженного тарифа 473 тыс. рублей в 2016 году, 436 тыс. рублей в 2017 году и 387 тыс. рублей в 2018 году.

Сумма перечисленных страховых взносов в 2017 году самая большая, за анализируемый период – 4,7 млн. рублей. В 2018 этот показатель был равен 4,59 млн. рублей. Разница с 2017 годом составила 160 тыс. рублей. С увеличением предельной базы для уплаты страховых взносов в ПФР, увеличилась и облагаемая база на предприятии в 2017 году.

Далее, в таблице 3 рассмотрим структуру обязательных платежей ООО «Пристань» за 2016-2018 годы, а также произведем ее анализ [16].

Таблица 3 - Анализ структуры обязательных платежей ООО «Пристань» за 2016-2018 гг. (в рублях)

Показатель	Сумма, руб.			Удельный вес, %			Абс. отклон. 2018г от 2016г
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	
Единый налог по УСН	1306903	1086536	1056169	21	18	18	-3%
Взносы ПФР	4662489	4756917	4596799	77	80	80	3%
Взносы ФССНС	111 232	111 513	106 596	2	2	2	0%
Итого	6080624	5954966	5759564	100	100	100	-

* составлено авторами по данным ООО «Пристань»

Проведя анализ структуры уплаченных налогов и обязательных платежей предприятия, можно сделать вывод, что наиболее затратными для ООО «Пристань» являются страховые взносы. Итоговая сумма по страховым взносам превышает сумму единого налога по УСН в 4,5 раза. На рисунке 1 показана структура обязательных платежей предприятия в 2018 году.

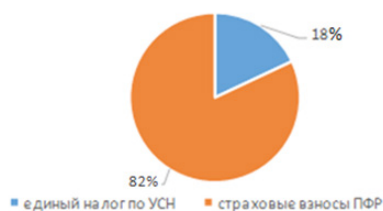


Рисунок 1 - Состав и структура обязательных платежей ООО «Пристань» в 2018 г.

(составлено авторами по данным ООО «Пристань»)

Как видно на рисунке 1, большую часть обязательных платежей предприятия составляют страховые взносы. Удельный вес страховых взносов в 2018 году составил 82%, а единый налог по УСН, всего, 18%.

При переходе на основной тариф страховых взносов расходы предприятия увеличатся. Пониженные тарифы страховых взносов позволили организации уменьшить показатели расходов, вследствие чего улучшить финансовый результат деятельности. Согласно статье 427 п.5 НК РФ, предприятие имело право на уплату страховых взносов по пониженным тарифам до конца 2018 года. С января 2019 предприятие вынуждено производить уплату по общей ставке 30%.

Далее произведем сравнительный анализ страховых взносов по пониженному и основному тарифам. Сумма начислений по оплате труда ООО «Пристань» составила 27,3 млн. рублей. Ставки страховых взносов свыше предельной базы составляют: ПФР-10%, ФСС – свыше предельной базы не уплачивается, ФСС НС – не имеет предельной базы, ОМС – не имеет предельной базы. В таблице 4 представлены суммы облагаемой базы по всем категориям страховых взносов за 2018 год [17].

Таблица 4 - Расчёт облагаемой базы по страховым взносам ООО «Пристань» в 2018 г. (в рублях)

Название фонда	Начислено всего	Не является объектом обложения	Не облагается	Превышение предельной базы	Облагаемая база
ПФР	27 385 738	24 000	505 711	3 872 033	22 983 993
ОМС	27 385 738	24 000	505 711	-	26 856 027
ФСС	27 385 738	24 000	818 344	5 401 328	21 142 065
ФССНС	27 385 738	230 893	505 711	-	26 649 134

* составлено авторами по данным ООО «Пристань»

Так как суммы предельной базы тарифов, установленные Налоговым кодексом РФ для каждого из взносов, разные, то суммы облагаемой базы, также, отличаются друг от друга. В таблице 5 произведен сравнительный анализ страховых взносов по льготным и основным тарифам страховых взносов.

Таблица 5 - Сравнительный анализ страховых взносов по пониженному и основному тарифу за 2018 г. ООО «Пристань» (в рублях)

Показатель	Пониженный тариф		Основной тариф		Абс. откл.	Темп роста, %
	Ставка	Значение	Ставка	Значение		
ПФР	20%	4 596 799	22%	5 056 478	459 679	110%
ПФР сверх.	-	-	10%	387 203	387 203	-
ОМС	-	-	5,1%	1 369 657	1 369 657	-
ФСС	-	-	2,9%	613 120	613 120	-
ФСС НС	0,4%	106 596	0,4%	106 596	0	0%
Итого		4 703 395		7 553 568	2 850 173	161%

* составлено авторами по данным ООО «Пристань»

Если сравнить суммы страховых взносов по общему и пониженному тарифу, то разница составляет 2 850 173 рублей, темп роста составил 161%, это очень серьезное увеличение. Такой прирост вызван тем, что общая ставка выросла на 10%, а также утеряно право уплаты страховых взносов только в пределах предельной базы. Предприятие будет вынуждено уплатить 387 тыс. рублей в ПФР по ставке 10%, при применении пониженного тарифа эта сумма не уплачивалась. Не изменилась только сумма по уплате взносов в ФСС по несчастным случаям, так как на этот платеж пониженные тарифы не

распространялись. И также предприятие стало плательщиком в ФОМС и ФСС.

Из-за потери права на льготу по страховым взносам, ООО «Пристань» в 2019 году существенно увеличит свои расходы. На рисунке 2 показана динамика роста страховых взносов в связи с переходом на основной тариф [18].

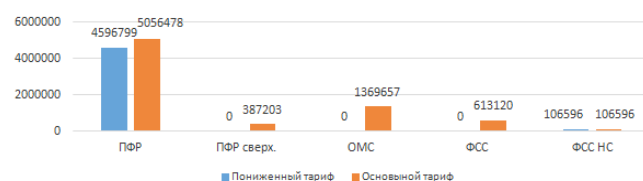


Рисунок 2 - Динамика изменения страховых взносов ООО «Пристань» с переходом на основной тариф

(составлено авторами по данным ООО «Пристань»)

Можно сказать, что 2019 год станет для предприятия переломным. Значительные изменения произойдут и в структуре обязательных платежей ООО «Пристань». На рисунке 3 представлена структура обязательных платежей предприятия с учетом перехода на основной тариф страховых взносов.



Рисунок 3 - Структура обязательных платежей ООО «Пристань» по основному тарифу страховых взносов

(составлено авторами по данным ООО «Пристань»)

Как можно увидеть, с потерей льготы по тарифам страховых взносов, увеличилась нагрузка по данному платежу. Увеличился удельный вес страховых взносов в структуре платежей ООО «Пристань». Если при уплате страховых взносов по пониженному тарифу удельный вес был равен 82%, то по основным тарифам этот показатель занимает 88% в структуре обязательный платежей.

Подводя итог вертикального и горизонтального анализа обязательных платежей ООО «Пристань» можно сделать вывод, что отмена льготы по страховым взносам нанесет весомый удар по прибыли малого предприятия. Расходы увеличатся на 2,8 млн. рублей, что негативно скажется на показателях рентабельности, ухудшится эффективность бизнеса [19].

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. Как можно увидеть в ходе анализа обязательных платежей ООО «Пристань», страховые взносы для предприятий, работающих на специальных режимах налогообложения, имеют наибольшую долю в расходах по обязательным платежам, даже при пониженной ставке страховых взносов. С отменой льготы по страховым взносам, сумма к уплате по страховым взносам увеличится минимум в 1,5 раза [20].

Подытожив, можно сделать вывод, что расходы по страховым взносам для малого бизнеса несут колоссальную нагрузку и занимают ключевое место в иерархии обязательных платежей по сумме затрат. В связи с большой нагрузкой по страховым взносам, многие предприниматели решают использовать «серые схемы» оплаты труда. Малое предпринимательство на специальных режимах лишилось льготы по обязательным страховым

взносам, что снизит его эффективность в целом по стране.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.05.2017) [Электронный ресурс]//СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=214941&fld=134&dst=100080,0&rnd=0.045502975254799516#>
2. Водопьянова В.А., Гапонова Е.А., Самсонова И.А., Терещенко Д.С. Упрощенная система налогообложения как способ налоговой оптимизации//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6-1. С. 104-108
3. Корень А.В., Краубергер Ж.Ю. Формирование и перспективы развития эффективной налоговой политики в сфере налогообложения микробизнеса//Экономика и предпринимательство. 2014. № 12-2 (53-2). С. 78-80.
4. Пасынков Д. О. Прогрессивная схема налогообложения: перспективы введения в России [Текст] // Актуальные проблемы права: материалы Междунар. науч. конф. (г. Москва, ноябрь 2018 г.). – М.: Ваш полиграфический партнер, 2011. С. 61-62
5. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) [Электронный ресурс]//СПС «Консультант Плюс». –Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
6. Корень А.В., Краубергер Ж.Ю. Специальные налоговые режимы в реализации государственной политики по поддержке малого и среднего бизнеса//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №6. С. 479-483.
7. Доброва В.С., Капышкина Я.Д. Преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения//Интеллектуальный потенциал XXI века сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 24-28.
8. Водопьянова В.А., Бондаренко Т.Н. Оценка последствий изменения законодательства по специальным налоговым режимам для малого бизнеса//Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2017. Т. 9. № 4 (39). С. 54-65.
9. Филимонова Н.М. Экономика и организация малого и среднего бизнеса: учеб. пособие для студентов вузов/Н.М. Филимонова, Н.В. Моргунова, Е.С. Ловкова. -М.: ИНФРА-М, 2015. 222 с.
10. Красова Е.В., Жданова А.С. Место и роль малого предпринимательства в развитии экономики России // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 5. С. 155-159.
11. Левкина Е.В. Эффективность как экономическая категория и ее классификация (на примере рыбной промышленности) // Финансовый менеджмент. 2017. № 1. С. 10-16.
12. Корень А.В., Татуйко А.В. Налоговое стимулирование предпринимательской активности на Дальнем востоке // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 266-269.
13. Страховые взносы: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019) НК РФ Глава 34. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/1dc84364c4c2eefe422024c63a80288dc01cc
14. Упрощенная система налогообложения Глава 26.2: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/1dc84364c4c2eefe422024c63a80288dc01cc14d/
15. Об анализе налоговой нагрузки в РФ; о льготах и преференциях для налогоплательщиков, применяющих УСН, ПСН или уплачивающих ЕНВ: письмо Минфин № 03-01-11/24684 от 13.04.2018. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.gi?Req=doc;base=QUEST001;n=175637#04395034273516021>
16. Доброва В.С., Водопьянова В.А. Упрощенная система налогообложения как способ снижения налоговой нагрузки ООО «Мастер комплект», г. Владивосток. // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 296-302.
17. Водопьянова В.А., Соколова А.И. НДС: спорные вопросы при применении упрощенной системы налогообложения//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 303-306.
18. Самсонова И.А., Зеленская В.А., Кривошапова С.В. Специальные режимы налогообложения, отечественный и зарубежный опыт//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11-6. С. 1173-1176.
19. Тусаева А.Р., Гаврилова А.В., Попцова В.А. Анализ рынка труда и занятости населения РФ // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82). С. 23
20. Пасынков Д. О. Прогрессивная схема налогообложения: перспективы введения в России // Актуальные проблемы права: материалы Междунар. науч. конф. (г. Москва, ноябрь 2018 г.). – М.: Ваш полиграфический партнер, 2011. С. 61-62.

Статья поступила в редакцию 26.07.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019