

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ  
РАБОТНИКОВ ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Овчинникова Ольга Александровна, к.э.н., доцент**

**Курский государственный университет**

Ovchinnikova Olga Aleksandrovna, PhD in Economics, Associate Professor,  
Kursk State University, Lelika-46@yandex.ru

*Аннотация.* Налоговые платежи являются существенным элементом затрат любого предприятия. В статье рассмотрен вариант снижения налоговой нагрузки предприятия за счет использования дополнительного пенсионного страхования сотрудников.

*Ключевые слова:* дополнительное пенсионное страхование, налоги, налоговая нагрузка, оптимизация

Для любого государства налоговые поступления – это основная доходная часть бюджета [1, 45]. Государство устанавливает совокупность налогов и сборов, которые должны взиматься по единым правилам и на единых принципах.

Каждый налогоплательщик, будь то физическое или юридическое лицо, должен платить налоги и сборы, установленные законом [2, 416]. Законодательство о налогах и сборах основано на признании всеобщности и равенства налогов. При определении налогов учитывается реальная платежеспособность налогоплательщика.

Налоги и сборы не могут быть произвольными и должны иметь экономическую основу [5, 110]. Неприемлемы налоги и сборы, мешающие гражданам реализовывать своих конституционные пра-

ва.

Выявление случаев несоблюдения налогового законодательства и своевременное наказание (наступление ответственности) – это цель контроля расчетов с бюджетом. Объекты налогового контроля – это действия налогоплательщиков, связанные с исчислением налогов и сборов и их уплатой [4].

Рассмотрим налоговую нагрузку и направления ее оптимизации на примере Курской областной организации общероссийской общественной организации «Всероссийское общество инвалидов» (КОО ООО ВОИ). Исследуемая организация действует на территории Курской области и осуществляет свою деятельность на основании Устава. Изучив результаты деятельности КОО ООО ВОИ, можно сказать, что у данной организации в последние три года (2019 – 2022 гг.) наблюдается рост выручки, полученной в результате своей деятельности, соответственно, происходит повышение уровня рентабельности деятельности предприятия. За счет низкой доли собственных средств в источниках формирования имущества организации, демонстрирует высокий уровень зависимости организации от внешнего финансирования.

В организации установлены единые методы учета в целях бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет выполняется в целях создания достоверной и полной информации о порядке учета для целей налогообложения финансово-хозяйственных операций, реализованных в течение отчетного (налогового) периода, а также предоставления информации внутренним и внешним пользователям для мониторинга за правильностью налогообложения.

Основные задачи бухгалтерского учета: создание достоверной и полной информации о функционировании организации и имущественном состоянии, обеспечение контроля за расходованием финансовых, трудовых и материальных ресурсов согласно утвержденным нормам, нормативам и сметам, предотвращение отрицательных моментов в финансово-хозяйственной деятельности.

В рамках налоговой политики КОО ООО ВОИ с 1 января 2019 года применяет упрощенную систему налогообложения. Для определения путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с бюджетом необходимо проанализировать суммы налоговых платежей, которые были уплачены в организации. Организация начисляет и уплачивает такие налоги как: налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налог на доходы физических лиц, страховые взносы, налог на имущество, транспортный налог (таблица 1).

Таблица 1. – Налоговые платежи, уплаченные КОО ООО ВОИ

Показатели	2019 год		2020 год		2021 год	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Налог, уплачиваемый в связи с применением УСН	19	3,17	109	12,75	395	39,94
НДФЛ	162	27,05	208	24,33	203	20,53
Транспортный налог	4	0,67	4	0,47	4	0,40
Страховые взносы	414	69,12	534	62,46	387	39,13
Всего платежей в бюджет	599	100,00	855	100,00	989	100,00

Примечание – Таблица составлена автором

В 2021 году по сравнению с 2019 годом наблюдается увеличение на 376 тыс. руб. налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, из-за того, что организация начала активно участвовать в государственных закупках, увеличивая свою выручку. Сумма уплаченного НДФЛ в 2021 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 41 тыс. руб., что связано с увеличением фонда оплаты труда в организации. Сумма транспортного налога в исследуемом периоде не изменилась, так как не изменилась налоговая база, то есть в организации не приобретала и не списывала транспортные средства. Сумма страховых взносов в 2021 году по сравнению с 2019 годом сократилась на 27 тыс. руб., что связано с увеличением сумм, выплаченных в организации по гражданско-правовым договорам. В общем можно сказать, что наибольшие платежи в КОО ООО ВОИ составляют налог, уплачиваемый в связи с применением УСН и страховые взносы. Таким образом, можно выделить основное направление совершенствования учета расчетов с бюджетом.

В организации уже применяется один из способов оптимизации расчетов по страховым взносам. КОО ООО ВОИ принимает на работу сотрудников не только по трудовым договорам, но и по гражданско-правовым договорам. Это влияет на сумму уплаченных страховых взносов, так как по гражданско-правовым договорам организация уплачивает страховые взносы на обязательное медицинское и пенсионное страхования.

Кроме применения гражданско-правовых договоров, можно обратить внимание на отчисление в фонды обязательного страхования, которые не производятся с платежей на дополнительное пенсионное страхование в пользу работников. Дополнительное пенсионное страхование на предприятии дает возможность каждому работнику увеличить размер будущих пенсионных выплат от государства [3, 34].

При использовании такого страхования, из собственных финансовых средств будут копиться дополнительные денежные суммы. По наступлению пенсионного возраста эти суммы будут включены в трудовую пенсию.

Так же, государство не перестанет пополнять ее средствами из бюджета. Помимо этого законодательство предусматривает право работодателей участвовать в дополнительном финансировании пенсии сотрудников.

Схема работы дополнительного пенсионного страхования проста и действенна. Ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие гражданин вносит сумму средств, которую сам посчитает нужной, удобным для него способом. В процессе хранения эти деньги начинают инвестироваться, в результате чего преумножаются. В конечном итоге, по наступлению срока выплаты, гражданину будет выплачена негосударственная премия. Ее перечисление осуществляется вместе с выплатой государственных средств.

Положительные стороны дополнительного пенсионного страхования:

- в отличие от обязательного обеспечения, все условия и требования дополнительного обеспечения оговариваются при заключении договора, в который может быть включена услуга или программа, понравившаяся страхователю;

- взносы не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Сумма средств, выплачиваемая по окончании периода страхования, оговаривается при заключении договора. Выплаты по такому договору могут производиться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно. Цель данного страхования - повышение уровня государственной пенсии гражданам, достигшим определенного возраста.

Под периодом страхования понимается промежуток времени с момента заключения договора до наступления пенсионного возраста. Подписанное соглашение регламентирует обязанности и требования как страхователя, так страховщика. По наступлению пенсии застрахованное лицо вправе самостоятельно выбирать размер ежемесячной выплаты, которая рассчитывается из суммы накопленной на счете в период страхования.

Рассмотрим дополнительное страхование сотрудника КОО ООО ВОИ Шиманской С.В. Дополнительные взносы КОО ООО ВОИ за 2021 год представлены в таблице 2.

Таблица 2. – Дополнительные взносы в КОО ООО ВОИ за 2021 год

Месяц	Заработка плата, руб.	Дополнительные взносы в ПФР, руб.	База для начисления страховых взносов, руб.	Страховые взносы во внебюджетные фонды при исполь- зовании ДПС (30,2%), руб.	Страховые взносы во внебюджетные фон- ды без использо- вания ДПС (30,2%), руб.
1	2	3	4	5	6
Январь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Февраль	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Март	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Апрель	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Май	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Июнь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Июль	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550

Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5	6
Август	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Сентябрь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Октябрь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Ноябрь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Декабрь	25 000	1 000	24 000	7 248	7 550
Итого	300 000	12 000	288 000	86 976	90 600

Примечание – Таблица составлена автором

Как видно из таблицы 2, при ежемесячном взносе сотрудника Шиманской С.В. дополнительных взносов в ПФР страховые взносы во внебюджетные фонды за месяц сокращаются на 302 рубля, а за год экономия составляет 3624 руб.

На дополнительные взносы предприятие составляет отдельное платежное поручение. Отправляют ее в те же сроки, что и платежное поручение по страховым взносам, применяемым в организации. Организация, платит за сотрудников дополнительные взносы и представляет «Реестр застрахованных лиц, за которых перечислены дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и уплачены взносы работодателя (форма ДСВ-3)».

Таким образом, оформляя дополнительное страхование, удастся не только уменьшить доходы, которые облагаются страховыми взносами, а также позаботиться о финансовом обеспечении сотрудников при достижении пенсионного возраста.

### **Список использованных источников**

1. Актуальные проблемы и векторы развития экономики и учета: монография/ А.Ю. Быстрицкая, Е.Л. Золотарева, А.А. Алехина, М.Е. Гребнева, Е.Н. Ноздрачева, О.А. Овчинникова, О.В. Пшеничникова, О.В. Святова, Л.А. Иванова. – Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2021. – 256 с.;
2. Гребнева, М. Е. Оценка влияния оплаты труда на кадровый потенциал организации / М. Е. Гребнева // Цифровизация процессов управления: стартовые условия и приоритеты : сборник материалов международной научно-практической конференции, Курск, 21–22 апреля 2022 года. – Курск: Курский государственный университет, 2022. – С. 415-417.
3. Котенко, В. Е. Современное состояние и перспективы развития пенсионного обеспечения в России / В. Е. Котенко // Vector Economy. – 2017. – № 6(12). – С. 34.
4. Самохина, А. С. Контроль за уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды / А. С. Самохина, О. В. Пшеничникова // Стратегия социально-экономического развития общества: управленические, правовые, хозяйственные аспекты : сборник научных статей 9-й Международной научно-практической конференции, Курск, 21–22 ноября 2019 года. Том 2. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019.
5. Современные особенности, проблемы и перспективы развития экономики, управления и учета: монография/ А.Ю. Быстрицкая, Е.Л. Золотарева, М.Е. Гребнева, Е.Н. Ноздрачева, О.А. Овчинникова, О.В. Пшеничникова, О.В. Святова, Л.А. Иванова. – Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2022. – 221 с.