

# ЕДИННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ И ПЕНСИОННЫЕ ПРОГРАММЫ



**Последнее время почти не высказывается сомнений в необходимости и целесообразности организации пенсионных программ у работодателя.**

**Галина МОРОЗОВА**  
*Президент НПФ Сбербанка*

занных с возможностью неоднозначной трактовки Налогового Кодекса.

Главным среди них и наиболее значимым является налоговый риск, связанный с вопросом включения в налогооблагаемую базу по единому социальному налогу (ЕСН) пенсионных взносов, уплачиваемых Вкладчиками — юридическими лицами по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Эта проблема не является новой. Меняется редакция Налогового кодекса, меняется пенсионное законодательство, однако неизменным остается позиция чиновников Минфина России. Указанная позиция неоднократно приводилась в письмах-разъяснениях заместителя директора департамента по налогообложению г-на Иванеева А.И.

В предшествующие годы была сформирована достаточно обширная судебная практика в различных регионах нашей страны, которой была подтверждена позиция налогоплательщиков и негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Однако основным аргументом (за редким исключением) при вынесении этих решений служила ссылка на невозможность определить налогооблагаемую базу по каждому застрахованному работнику, поскольку взносы по договору учитывались на солидарном пенсионном счете.

Именно этот аргумент позволил налоговой службе и Минфину с новой силой вернуться к этому вопросу после внесения изменений в Налоговый кодекс, касающихся определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль<sup>1</sup>.

В данной статье сделана попытка рассмотреть аргументы, приведенные в указанных письмах, с другой позиции, нежели изложена в письмах чиновников.

## 1. Позиция и аргументы Минфина

Для анализа в настоящей статье использовались письма Минфина РФ за подписью заместителя директора департамента по налогообложению г-на Иванеева А.И от 16 мая 2005 года № 03-05-02-04/98 и от 27 апреля 2006 № 03-05-02-04/50. Конечно, самих разъяснений намного больше, нежели эти два, однако позиция чиновников и аргументы от письма к письму существенно не изменяются.

Позиция Минфина РФ заключается в следующем: «пенсионные взносы, уплачиваемые по договору НПО, являются объектом налогообложения единым социальным налогом и начисления взносов по обязательному пенсионному страхованию».

Аргументы приводятся следующие:

1. В соответствии с пунктом 1 ст. 236 Налогового кодекса объектом налогообложения еди-

**К**орпоративная пенсионная программа все чаще становится составной частью корпоративной политики социально ответственных работодателей, позволяющей непосредственно влиять на эффективность производства. Это отвечает и потребностям государства, поскольку невозможно обеспечить достойную старость гражданам, не повышая финансовую нагрузку на государство, без привлечения работодателя.

Однако, если посмотреть на статистику рынка негосударственного пенсионного обеспечения, резкого увеличения числа договоров с юридическими лицами не наблюдается. Причина достаточно банальна: наличие налоговых рисков у Вкладчика — юридического лица, свя-

<sup>1</sup> Начиная с 2005 года работодатель имеет возможность учесть при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль взносы в НПФ только в том случае, если по договору НПО применяется пенсионная схема, предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.

ным социальным налогом признаются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в ст. 238 Налогового кодекса), начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. Поскольку в статье 238 пенсионные взносы в НПФ не поименованы — следовательно, они подлежат включению в налогооблагаемую базу по ЕСН.

2. Пунктом 4 ст. 237 Налогового кодекса установлено, что при определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, указанных в пп. 7 ст. 238 Налогового кодекса). Следовательно, суммы страховых взносов, перечисляемые в негосударственный фонд на именные счета участников, подлежат налогообложению единым социальным налогом.

Дополнительными аргументами в пользу включения пенсионных взносов в объект налогообложения ЕСН выдвигаются следующие:

— взносы в НПФ учитываются в качестве расходов организации при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, они предусмотрены трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами;

— взносы учитываются в НПФ на именных пенсионных счетах Участников.

## 2. Основные понятия Налогового кодекса

Рассмотрим основополагающие принципы налогообложения, которые установлены первой частью Налогового кодекса<sup>2</sup>

и без которых мы не сможем аргументированно (или не очень) обосновать свою позицию.

В статье 17 «Общие условия установления налогов и сборов» определены **обязательные элементы налогообложения**, такие как:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Статья 38 определяет категорию **объекта налогообложения**, важнейшими признаками которого являются наличие экономического основания, наличие стоимостной, количественной или физической характеристики, а также установление обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет свой объект налогообложения.

При этом первичным является именно ОБЪЕКТ налогообложения, а налоговая база является его стоимостной, физической или иной характеристикой (ст. 53 Налогового кодекса).

Кроме указанных выше терминов, важным является установление понятий «доход» и «выплата».

Статьей 41 (часть первая Налогового кодекса) определено, что **для целей налогообложения «доходом признается экономическая выгода** в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и **определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на при-**

быль (доход) организаций», «Налог на доходы от капитала» настоящего Кодекса».

Таким образом, при определении объекта налогообложения, помимо главы 24 «Единый социальный налог», мы должны будем руководствоваться главой 23 «Налог на доходы физических лиц» по прямому указанию законодателя, поскольку объектом налогообложения ЕСН являются доходы физического лица.

Понятие «выплата» нигде в Налоговом кодексе не определено, однако исходя из формулировки понятия «источник выплаты дохода» (п. 2 ст. 11 Налогового кодекса), а также текста статьи 223 «Определение даты осуществления выплаты», статьи 242 «Определение даты осуществления выплат и иных вознаграждений (получения доходов)»<sup>3</sup> можно сделать вывод, что понятие «выплата» является синонимом понятию «доход, полученный работником» и фактически конкретизирует форму его получения: т.е. «выплата» — это доход, полученный в денежной форме, а не в натуральной форме или форме материальной выгоды. В противном случае под понятием «выплата» можно трактовать и деньги, полученные под отчет из кассы.

Для всех прочих понятий, с каковыми мы столкнемся при разъяснении, будем руководствоваться пунктом 1 статьи 11 Налогового кодекса, в соответствии с которой «Институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом».

## 3. Анализ позиции Минфина

Как было сказано выше, для того чтобы начислить лю-

<sup>2</sup> Здесь и далее использовался текст Федерального закона № 146-ФЗ от 31.07.1998 «Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая» в редакции федеральных законов, действующей по состоянию на 1.08.2006 г.

<sup>3</sup> Здесь и далее использовался текст Федерального закона № 117-ФЗ от 05.08.2000 «Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая» в редакции федеральных законов, действующей по состоянию на 1.08.2006 г.

бой налог, в первую очередь необходимо определить объект налогообложения.

Объект налогообложения для единого социального налога установлен статьей 236:

«Объектом налогообложения для налогоплательщиков, указанных в абзацах втором и третьем подпункта 1 пункта 1 статьи 235 настоящего Кодекса, признаются **выплаты и иные вознаграждения**, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам».

При этом ст. 237 установлено, что налоговая база исчисляется в стоимостном выражении, т.е. определяется как «сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных пунктом 1 статьи 236 настоящего Кодекса, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц».

**При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения** (за исключением сумм, указанных в статье 238 настоящего Кодекса), вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности, полная или частичная оплата товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица — работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, указанных в подпункте 7 пункта 1 статьи 238 настоящего Кодекса)».

Таким образом, объектом налогообложения является **доход, полученный физическим лицом от работодателя**, в денежной, натуральной форме или форме материальной выгоды.

Поскольку доход физического лица определяется в соответствии с главой «Налог на доходы физических лиц» (по прямому указанию ст. 41 Налогового кодекса), мы устанавливаем, что пенсионные взносы, уплачиваемые организацией по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, **не являются доходом** (глава 23, ст. 213\_1). Доходом являются **суммы пенсий**, выплачиваемые по договорам негосударственного пенсионного обеспечения физическим лицам. Источником дохода в этом случае является Фонд, который не состоит с физическим лицом в правоотношениях, указанных в статье 236 Налогового кодекса.

Ни в коей мере нельзя сравнивать **страховые взносы**, уплачиваемые по договорам страхования, и **пенсионные взносы**, уплачиваемые по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по следующим причинам:

1. Страховые организации и НПФ в своей деятельности основываются на различных нормативно-правовых актах и являются субъектами различных правоотношений, их деятельность носит различную правовую природу.

2. НПФ не является субъектом страхового дела в России и не может получить лицензию на осуществление страховой деятельности. Вместе с тем деятельность НПФ также подлежит лицензированию в установленном законом порядке. В соответствии с законодательством эти два вида деятельности несовместимы для одного юридического лица.

3. Доход физического лица, определяемый в целях налогообложения в соответствии с главой 23 Налогового кодекса «Налог на доходы физических лиц», также определяется по-разному. По договору страхования доходом являются **суммы страховых взносов, «если указанные суммы вносятся за фи-**

**зических лиц из средств работодателей**, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц». Одновременно с этим следует отметить, что при определении налоговой базы **не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат** по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет (глава 23, статья 213 Налогового кодекса). Исходя из того, что страховые взносы включаются в объект налогообложения ЕСН (как доход физического лица), законодателем и была предусмотрена льгота, отраженная в подпункте 7 пункта 1 статьи 238 (глава 24 Налогового кодекса).

Исходя из логики закона, взносы работодателя в НПФ по договору НПО не могут быть посчитаны в составе налогооблагаемой базы, поскольку **пенсионные взносы не образуют объект налогообложения**, и именно поэтому пенсионные взносы не поименованы в ст. 238 «Суммы, не подлежащие налогообложению».

Следует отметить, что договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный организацией и фондом, не является трудовым или гражданско-правовым договором, предметом которого является выполнение работ, оказание услуг. Организация-работодатель по данному договору не осуществляет никаких выплат работникам. Пенсионный договор, заключенный между организацией-вкладчиком и Фондом в пользу работников этой организации, в силу положений ст.ст. 420 и 430 Гражданского кодекса<sup>4</sup> и абзаца 2 ст. 3 Федерального закона № 75-ФЗ от 7.05.1998

<sup>4</sup> Федеральный закон № 51-ФЗ от 30 мая 1994 года «Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая» в редакции федеральных законов, действующей по состоянию на 1.08.2006 г.

«О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции федеральных законов, действующей по состоянию на 1.08.2006) относится к гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц. Предметом пенсионного договора является организация Фондом негосударственного пенсионного обеспечения работников организации-вкладчика. Пенсионные взносы, уплаченные по данному договору, включаются в состав собственного имущества НПФ и образуют пенсионные резервы, за счет которых НПФ производит выплату дохода пенсионерам — негосударственной пенсии. Таким образом, пенсионные взносы являются доходом некоммерческой организации — НПФ, а не доходом физических лиц.

Пункт 16 статьи 255 Налогового кодекса устанавливает для организаций возможность отнесения суммы взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения к затратам, принимаемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, но не опреде-

ляет доход, являющийся объектом для начисления ЕСН. Поэтому факт отнесения (или не отнесения) организацией — вкладчиком пенсионных взносов к затратам, принимаемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не является определяющим при определении налоговой базы по ЕСН.

Не играет никакой роли при определении объекта налогообложения по ЕСН и форма пенсионного счета, применяемого НПФ в рамках договора НПО, поскольку в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» «пенсионный счет — форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами»<sup>5</sup>. В этом заключается существенное отличие понятия «пенсионный счет» от понятия «банковский счет», который прежде всего является договором (деPOSITным, расчетным, договором вклада и т.п.). Открытие именного пенсионного счета

участнику в НПФ не влечет за собой получения дохода участником и изменения прав собственности на пенсионные резервы (составной частью которых являются пенсионные взносы): они были и остаются собственностью НПФ. У участника Фонда были и остаются права требования **на пенсию** (а не взносы!) в соответствии с условиями договора НПО и локальными нормативными актами Вкладчика.

Основываясь на вышеприведенных аргументах, по нашему мнению, можно сделать следующий вывод:

**Взносы, уплачиваемые по договору негосударственного пенсионного обеспечения в негосударственный пенсионный фонд, не являются объектом налогообложения единым социальным налогом и начисления взносов по обязательному пенсионному страхованию независимо от применяемой по договору формы учета обязательств (именной или солидарный пенсионный счет).**

<sup>5</sup> Федеральный закон № 75-ФЗ от 7.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции федеральных законов, действующей по состоянию на 1.08.2006 г.).

### Журнал «Труд и Страхование»

Подписной купон на 2007 год

Из расчета 960 рублей (в т.ч. НДС (10%) - 87 руб. 27 коп.) за 6 номеров (полугодовая)

(включая доставку)

Количество комплектов \_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)

Сумма \_\_\_\_\_

перечислена платежным поручением (квитанцией) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2006 года

Наименование подписчика (юридического или физического лица) \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес доставки: Индекс \_\_\_\_\_ Область (край) \_\_\_\_\_

Район \_\_\_\_\_ Город/село \_\_\_\_\_

Улица \_\_\_\_\_ Дом \_\_\_\_ корп. \_\_\_\_ кв. \_\_\_\_

Получатель журнала \_\_\_\_\_

Телефон (с кодом города) \_\_\_\_\_ факс \_\_\_\_\_

#### Для оформления подписки

- заполните разборчиво подписной купон, переведите деньги на счет редакции: получатель платежа:

ЗАО «Корпорация социально-трудовых технологий»  
ИНН 7706586566, КПП 770601001, р/с 40702810200010000515  
в ЗАО «Республиканский Социальный Коммерческий Банк»  
г. Москвы, к/с 30101810100000000211, БИК 044583211

- вышлите подписной купон и копию платежного поручения (квитанцию об оплате) в редакцию по факсу или по адресу:

125009, Москва, ул. Тверская, д.7, а/я 64,  
Журнал «Труд и Страхование»  
Телефон/факс: (495) 692-49-03

Справки по телефону (495) 692-49-03