

Новый Налоговый кодекс будет способствовать росту численности вкладчиков НПФ

"Дело", №103, 23.06.2010

В программе экономических реформ, Виктора Януковича, очень мало конкретных цифр и дат, однако чуть ли не единственное, что там написано однозначно, это то, что к 2012 году в Украине должен быть введен второй уровень пенсионной системы

Через несколько недель после презентации программы реформ общественности был представлен Налоговый кодекс Украины. Газета «ДЕЛО» попросила экспертов проанализировать, насколько принятие Налогового кодекса будет способствовать развитию негосударственной пенсионной системы.

*Александр ТКАЧ,
директор департамента НПФ КУА «Аструм управление активами»*

Во всех странах, где успешно внедрено негосударственное пенсионное обеспечение, государство стимулирует работодателей и работников к участию в негосударственных пенсионных фондах путем предоставления им налоговых льгот. Украина не является исключением, о чем свидетельствует анализ ранее принятых изменений в законы Украины «О налогообложении прибыли предприятий» и «О налоге на доходы физических лиц», а также поправок в проект Налогового кодекса.

Принятие нового Налогового кодекса в некоторой степени будет способствовать росту численности вкладчиков НПФ, так как **в нем остаются уже существующие налоговые льготы, а также внесен ряд дополнительных прогрессивных новаций.** Важно, что в нем предложены поправки относительно налогообложения единовременных выплат и упрощения механизмов уменьшения налоговых обязательств для физических лиц. Например, единовременная выплата суммы, не превышающей 60 размеров официального прожиточного минимума (41,7 тыс. грн. для 2010 года), или сумм, выплачиваемых инвалидам, не подлежит налогообложению. Не менее **важной является поправка о том, что работник, уплачивающий взносы в НПФ из своей зарплаты, может претендовать на уменьшение налоговых обязательств (налоговая скидка) в следующем после уплаты такого взноса месяце.** Например, при зарплате в 3 тыс. грн. и сумме взноса 100 грн. налог с дохода **будет рассчитываться бухгалтерией предприятия** из суммы 2,9 тыс. грн. Подобные льготы и механизмы их реализации успешно применяются в прибалтийских государствах, где участие во «втором уровне» для молодых работников является обязательным. Главное — не зарегулировать механизм реализации этой льготы, как в случае с налоговым кредитом.

Льготы уже были

В то же время существующие налоговые преференции намного более существенные. Работодатели — плательщики налога на прибыль — уже имеют право относить на валовые затраты суммы, уплаченные в пользу своих работников в НПФ, тем самым снижая базу обложения налогом на прибыль. Взносы, поступившие на счет такого работника, не считаются его доходом и не относятся к фонду оплаты труда, поэтому на них не производятся начисления для уплаты налогов в бюджет и сборов в фонды госстрахования. Государство ограничивает размер такой льготы суммой ежемесячного взноса, не

превышающей 15% зарплаты работника и 140% официального прожиточного минимума (1 220 грн. в месяц для 2010 года). Но и это, согласитесь, неплохо.

Взносы, поступившие на счета НПФ, а также инвестиционный доход, полученный фондом от активов, приобретенных за эти взносы, не подлежат налогообложению, поскольку НПФ являются неприбыльными организациями.

Основным видом выплат из НПФ являются периодические (как правило, ежемесячные) выплаты в течение 10 и более лет. Такие выплаты подлежат налогообложению на льготных условиях: 60% суммы каждой выплаты облагаются по ставке 15%, а оставшиеся 40% — по нулевой ставке. **Исключение составляют периодические выплаты, начиная с достижения участником 70-летнего возраста, они не подлежат налогообложению.** То же касается и выплат инвалидам I группы.

В случае единовременной выплаты участнику (его наследникам) всей суммы пенсионных накоплений она облагается налогом на общих основаниях. А это, в свою очередь, не стимулирует к участию в НПФ тех, кто уже задумался о дополнительной пенсии ввиду приближения пенсионного возраста. Для них пока проще, понятнее и выгоднее копить с помощью банковского депозита. Что касается физических лиц-предпринимателей, являющихся плательщиками единого налога, то законодатель пока не стимулирует их участие в НПФ.

А воз и ныне там

Несмотря на упомянутые выше льготы, массового участия наемных работников в НПФ пока не наблюдалось. Участниками НПФ являются лишь 2% трудоспособного населения (в России — свыше 10%, в США — 50%, в Нидерландах — более 90%), а более 95% сумм взносов уплачено в НПФ юридическими лицами. Эти цифры отображают низкую степень доверия и интереса граждан не только к НПФ, **но и слабую их информированность о возможностях формирования дополнительной пенсии, а также о финансовых стимулах для вкладчиков и участников НПФ.**

Хочется надеяться, что принятие поправок в комплексе с другими стимулами (например, введением налога на доходы по депозитам физических лиц) будет служить эффективной мотивацией их участия в НПФ.

Почему выгодно уплачивать взносы в НПФ

Расчеты показывают, что 1 грн., перечисленная в НПФ, позволяет сэкономить 25 коп. при уплате налога на прибыль, а также 100% сумм сборов на государственное страхование и налога на доходы физических лиц. В то же время 1 грн., направленная предприятием на зарплату, требует уплаты сборов на государственное страхование около 38 коп., а также налога на доходы и сборов с заработной платы в размере 18 коп.

Таким образом, увеличение реального дохода работника на 1 грн. ведет к росту обязательств предприятия примерно на 0,56 грн., т.е. затраты составят 1,56 грн. В случае правильного применения указанных выше налоговых льгот 1 грн., направленная на пенсионные накопления, позволяет предприятию и работникам сэкономить и оставить себе около 80 коп. заработанного дохода.