

**Боднер Г.Д.**

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Согласно действующему законодательству, субъектами негосударственного пенсионного обеспечения являются: негосударственные пенсионные фонды (НПФ); страховые организации, заключившие договоры страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти; банковские учреждения, которые заключили договоры об открытии пенсионных депозитных счетов; вкладчики и участники пенсионных фондов; вкладчики пенсионных депозитных счетов; работодатели корпоративных пенсионных фондов и другие субъекты [1].

Развитие негосударственного пенсионного обеспечения, становление НПФ, пенсионные активы которых способствуют росту объемов инвестиций в различные отрасли экономики, во многом предопределено, как показывает мировой опыт, продуманной системой налогообложения.

В связи с этим тема данной статьи представляется достаточно актуальной. Ее целью является определение путей решения проблем налогообложения в системе негосударственного пенсионного обеспечения на основе обобщения практики, изучения норм законодательства.

На начальном этапе развития системы негосударственного пенсионного обеспечения является важным создание такой налоговой среды, в которой обеспечивалось бы полноценное, последовательное и равнозначное стимулирование всех участников, оказывающих услуги, без предоставления каких-либо налоговых льгот одним финансовым институтам в ущерб другим.

В мировой практике налогообложения деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению обычно выделяют три стадии предоставления услуг в этой сфере: стадию накопления взносов, стадию инвестирования пенсионных накоплений соответствующим финансовым учреждением, стадию осуществления пенсионных выплат. По этим стадиям можно проанализировать налогообложение подобных услуг и в Украине.

Учитывая, что негосударственные пенсионные фонды функционировали и до принятия и вступления в силу Закона Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”, определенный интерес с точки зрения стимулирования их развития представляет отечественная система налогообложения, действовавшая ранее.

Следует отметить, что данная система налогообложения содержала отдельные нормы, учитывающие особенности налогообложения схем негосударственного пенсионного обеспечения. Наиболее полной являлась совокупность норм законодательных актов по вопросам предоставления услуг по долгосрочному страхованию жизни и негосударственному пенсионному страхованию. В соответствии с налоговым законодательством взносы на долгосрочное страхование жизни осуществлялись, как и в настоящее время, на льготных условиях: физическими лицами в собственную пользу и в пользу родственников первой степени родства с отнесением этих сумм в налоговый кредит этого физического лица по налогу на доходы, а также предприятиями-работодателями с отнесением этих взносов на валовые затраты во время начисления налога на прибыль предприятий.

Таким образом, физическое лицо и его работодатель стимулируются в приобретении услуг страховых компаний по долгосрочному страхованию жизни или негосударственному пенсионному страхованию на этапе осуществления взносов. При этом для страховых компаний-резидентов установлена нулевая ставка налога на прибыль по средствам, привлеченным по договорам долгосрочного страхования жизни. На этапе выплат для физических лиц также применяется льготный режим налогообложения страховых выплат по договорам долгосрочного страхования жизни и негосударственного пенсионного страхования.

Более или менее целостную систему составляли, как и сейчас, также нормы по налогообложению так называемых пенсионных планов на специальных банковских счетах. Для них налоговым законодательством определен специальный порядок налогообложения взносов юридических лиц -работодателей. Для работодателя система льгот по пенсионным планам на банковских счетах является более гибкой, поскольку не содержит стоимостного ограничения взносов в пользу одного лица, как это установлено для схемы долгосрочного страхования жизни. Для физического лица схема банковских пенсионных планов менее привлекательна, поскольку в отличие от страховой схемы не содержит налоговых льгот по осуществлению личных взносов [5].

Таким образом, система функционирования негосударственного пенсионного обеспечения не являлась конкурентной с точки зрения налогообложения, поскольку стимулы для плательщиков-работодателей не очень существенны, а налоговые стимулы для физических лиц отсутствовали как при уплате пенсионных взносов, так и при получении пенсионных выплат. Кроме этого, существовавшая совокупность норм действующих законодательных актов по налогообложению системы негосударственного пенсионного обеспечения не являлась полной, взаимосогласованной и равной для всех видов схем негосударственного пенсионного обеспечения. За счет системы налогообложения отдельным видам финансовых посредников (страховым компаниям) предоставлялись необоснованные конкурентные преимущества на рынке услуг по негосударственному пенсионному обеспечению.

Для создания целостной системы налогообложения услуг по негосударственному пенсионному обеспечению всех видов финансовых учреждений требовалось установление единой системы норм

налогообложения этих услуг по образцу действующей системы налогообложения услуг по долгосрочному страхованию жизни.

Важным шагом в этом направлении явилось принятие Верховной Радой Украины в июле 2004 года двух законов: “О внесении изменений в Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий” [2] и “О внесении изменений в Закон Украины “О налоге с доходов физических лиц” [3], вступивших в действие с 1 января 2005 года.

Изменениями к налоговым законам учтены вышеизложенные проблемы действовавшего законодательства. Эти законы призваны создать в Украине благоприятный режим налогообложения средств, накапливаемых в системе негосударственного пенсионного обеспечения, которое осуществляется негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и банками в соответствии с Законом Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”.

На первом этапе предусмотрено стимулирование вкладчиков, которыми в указанной системе могут выступать сами будущие пенсионеры, юридические лица-работодатели в пользу своих работников, физические лица в пользу других физических лиц, при этом особо выделяется категория родственников первой степени родства.

На втором этапе взносы, которые поступили в финансовые учреждения, осуществляющие негосударственное пенсионное обеспечение, получают льготный режим налогообложения. Для страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, ставка налога – нулевая, взносы, поступающие в НПФ, которые имеют статус неприбыльной организации, так же, как и внесенные депозиты в банковской системе, налогом при поступлении в данные финансовые учреждения не облагаются. И эти средства продолжают работать в таких финансовых учреждениях без налоговых “изъятий”. Доходы, которые в том или ином виде начислены в пользу будущего пенсионера, пока они находятся в финансовом учреждении, также не облагаются налогом.

На третьем этапе законодательно установлена схема, являющаяся более прогрессивной по сравнению с мировой практикой, где, как правило, в какой-либо комбинации льготными являются два этапа из трех - взносов, инвестирования средств и выплат. В Украине введены льготы на взносы, на использование пенсионных накоплений с целью их наращивания и частичное льготирование на этапе осуществления пенсионных выплат. Частично потому, что, как пенсии, выплачиваются те деньги, по которым государством уже были предоставлены льготы по налогообложению физических лиц при осуществлении взносов и при налогообложении распределенного дохода.

На этом этапе государство предоставляет дополнительную льготу, устанавливая уменьшенную ставку налога. Так, к действующей на момент пенсионных выплат ставке налога на доходы физического лица-пенсионера будет применяться понижающий коэффициент – 0,6 и пенсионер будет платить лишь 60% от действующей ставки налога. При достижении пенсионером 70-и лет ставка будет равна “0” и пенсия будет выплачиваться без налогообложения [3].

Таким образом, в Украине в настоящее время законодательно созданы условия для стимулирования все трех этапов системы налоговой среды для функционирования негосударственного пенсионного обеспечения: стимулирования взносов; стимулирования работы с накопительными пенсионными средствами; частичные льготы при осуществлении пенсионных выплат.

Однако и после внесения изменений некоторые вопросы остались неурегулированными. Так, согласно изменениям к Закону Украины “О налогообложении прибыли предприятий”, если договор о негосударственном пенсионном обеспечении между юридическим лицом-работодателем, который осуществлял пенсионные страховые взносы в пользу своих работников, и страховой организацией разрывается по каким-либо причинам до окончания срока его действия или до наступления соответствующего страхового случая, то плательщик налога - юридическое лицо, которое осуществляло пенсионные взносы и относил их на валовые затраты, обязано включить в состав своих валовых доходов соответствующего отчетного периода сумму ранее уплаченных взносов (с начислением пени). Но эта норма противоречит Закону Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”, согласно которому при расторжении пенсионного контракта пенсионные средства участников НПФ в соответствии с их письменными заявлениями переводятся в другие пенсионные фонды, страховые организации или на банковские пенсионные депозитные счета.

Следует также решить вопрос по снижению стоимости обслуживания фондов, поскольку оно осуществляется за счет денег участников. В первую очередь это касается снижения затрат на услуги администратора. Его налоговый статус в настоящее время законодательно не прописан и услуги администратора негосударственного пенсионного фонда облагаются налогом на добавленную стоимость на общих основаниях, а это увеличивает стоимость обслуживания самого фонда и его участников. В связи с этим требуется внесение изменений в Закон Украины “О налоге на добавленную стоимость”.

Кроме того, для негосударственных пенсионных фондов может возникнуть дополнительная проблема с применением налога на добавленную стоимость, поскольку в отличие от услуг страховых компаний и банковских учреждений, которые не являются объектом налогообложения этим налогом, для услуг негосударственных пенсионных фондов пока не существует специальных норм.

Остались неурегулированными и вопросы отнесения к валовым затратам учредителей НПФ расходов на государственную регистрацию НПФ; администрирование НПФ единоличным учредителем; оплату услуг консультантов по инвестиционным вопросам; обеспечение деятельности ликвидационной комиссии НПФ, а также затрат учредителей работодателей - плательщиков пенсионного фонда на выплату вознаграждения членам совета [4].

Эти вопросы требуют своего решения в будущем. Вместе с тем принятые изменения к налоговым

законам являются положительными шагами в решении важного вопроса - создания условий для развития негосударственного пенсионного обеспечения.

#### Источники и литература

1. Закон Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении” от 02.07.03 № 1057-IV.
2. Закон Украины “О внесении изменений в Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий” от 01.07.04 № 1957-IV.
3. Закон Украины “О внесении изменений в Закон Украины “О налоге на доходы физических лиц” от 01.07.04 №1958-IV.
4. Левченко З. Пільги для НПФ // Цінні папери України. – 2004. – №51. – С. 14–15.
5. Румянцев С. Оподаткування операцій з недержавного пенсійного забезпечення // Цінні папери України. – 2004. – № 27. – С.11.

**Гушко С.В.**

#### **ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

За последние годы в украинской экономике произошли кардинальные перемены, в том числе – пришло закономерное понимание того, что бизнес-решения на основе информационных технологий нужны не столько для демонстрационных и политических целей, сколько для ежедневного обеспечения эффективной работы предприятия, завоевания решающих рыночных преимуществ.

Сегодня динамика роста бизнеса и его конкурентоспособность определяются степенью эффективности использования ресурсов предприятия: человеческих, финансовых, производственных. Качественное управление этими ресурсами становится возможным только с использованием соответствующих механизмов и инструментов. Главной причиной низкой производительности труда, низкой конкурентоспособности и прибыльности предприятий является отсутствие единой комплексной информационной системы.

Информационная система управления предприятием должна обладать следующими возможностями:

- быть инструментом управления всей деятельностью предприятия, включая финансы, производство, закупки, продажи, транспорт, ремонт, обслуживание, менеджмент проектов;
- легко настраиваться и модифицироваться по мере развития бизнеса и изменения ситуации на рынке;
- использовать современную и перспективную вычислительную технику и новые информационные технологии;
- опираться на открытые стандарты и иметь хорошую поддержку в любом регионе;
- иметь апробированную и отлаженную систему внедрения.

В процессе реализации проектов внедрения разрабатывается оригинальный методологический подход реорганизации деятельности предприятий и проектирования корпоративной информационной системы предприятия (рис.1).



**Рис. 1.** Этапы реорганизации деятельности предприятий

На этом этапе целесообразно пригласить внешнюю независимую консультационную компанию и