

АНАЛИЗ ПО ОПЛАТЕ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА, А ТАКЖЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЮ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН В ЧАСТИ ОПЛАТЫ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА

Подготовлено:

Ассоциация предприятий и кооперативов
В.П. Лядский

Данный Анализ подготовлен Ассоциацией предприятий и кооперативов и предоставлен Проекту по Улучшению Бизнес Среды, финансируемый Агентством США по Международному Развитию (USAID) и осуществляемый Корпорацией Прагма для размещения на сайте www.bei-ca.net

Май 2007

Данный Анализ подготовлен Ассоциацией предприятий и кооперативов

Агентство Соединенных Штатов по Международному Развитию (USAID) при поддержке американского народа, действующего в лице. Корпорация Прага, не несет ответственности за содержание Анализа и мнения, выраженные в настоящем документе, и не обязательно отражают мнение Агентства США по международному развитию или Правительства Соединенных Штатов.

СОДЕРЖАНИЕ

О порядке отчислений в ФСЗН	4
О размере отчислений в ФСЗН	5
Об использовании средств ФСЗН для выплаты пособий	6
О плате в ФСЗН для членов дехканских хозяйств	6
О плате в ФСЗН для индивидуальных предпринимателей, работающих пол патенту	6
Приложения	10
Список необходимых изменений в законодательство РТ	10

АНАЛИЗ ПО ОПЛАТЕ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА, А ТАКЖЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЮ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН В ЧАСТИ ОПЛАТЫ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА

Данный анализ касается, в основном тех моментов, в которых четко проявляется несправедливый, недоработанный порядок отчислений в ФСЗН и, главное, несправедливый порядок использование этих отчислений для пенсий и пособий.

Дело в том, что если есть несправедливость, то нет заинтересованности платить в ФСЗН, а есть только заинтересованность получать из ФСЗН, что мы и наблюдаем в настоящее время.

О ПОРЯДКЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В ФСЗН

Отчисления в ФСЗН в размере 25 % от заработной платы (для работников предприятий) и 20 % (для индивидуальных предпринимателей, к которым Гражданский кодекс относит и членов дехканских хозяйств) являются источником формирования индивидуальных накопительных счетов, из которых должна производиться выплата пенсий и пособий для каждого человека: сколько накопил за трудовую жизнь, столько и получай в старости или при болезни.

Однако отчисления в ФСЗН индивидуальными только называются. То есть по каждому человеку в действительности с некоторого времени назад (на практике 8-10 лет назад) стали вести индивидуальный учет (однако индивидуальный номер до сих пор не присвоили), но накопительный индивидуальный счет не ведут.

Не ведут, прежде всего, по той простой причине, что деньги в Фонде не успевают скопиться: как только они поступят на счет ФСЗН, так сразу же их направляют на выплату пенсий.

В развитых странах с устоявшейся экономикой Пенсионные фонды - очень богатые фонды, которые в состоянии вкладывать деньги будущих пенсионеров в надежные проекты, обычно в ценные бумаги. Если бы и в Таджикистане было бы так, то пенсионеры смогли бы получать и жить значительно лучше.

По существующим ставкам (15-20 % в год) вклад граждан должен удваиваться, в среднем, за 4 года. Следовательно, индивидуальные отчисления каждого человека, сделанные в ФСЗН

4 года назад,	должны вырасти по сумме сейчас в	2 раза
8 лет назад		4 раза
12 лет назад		8 раз
16 лет назад		16 раз
20 лет назад		32 раза
24 года назад		64 раза.

А ведь люди, ушедшие на пенсию, обычно имеют стаж работы 30 - 40 лет. И получается, как бы мало в те давние годы работник ни зарабатывал, какие бы небольшие вклады не легли бы на его индивидуальный счет в ФСЗН, к старости эти бы небольшие деньги обернулись бы весьма большими суммами, во много раз превышающие уровень заработной платы, который имеет человек накануне выхода на пенсию, даже работая на высокооплачиваемой работе.

Сейчас же имеет место совершенно противоположное: чем раньше выбраны базовые 5 лет, данные по которым выбраны для исчисления размера пенсии, тем меньше получит пенсионер.

Конечно же, и процентные ставки за последние 30-40 лет не были такими большими, и инфляция была (при всем том, что инфляция - это вина государства), но все равно у каждого человека, приближающегося к пенсии, складывается обоснованное ощущение большого и постоянного обмана со стороны государства, требующего такую большую долю (20 - 25 %) зарплат в ФСЗН и ничего стоящего взамен человеку не дающего.

В прошлом году был принят закон и образованы альтернативные накопительные пенсионные фонды, предлагающие и индивидуальный учет, и проценты по вкладам, но при сложившемся менталитете государственных фондов они обречены.

Следовательно, сформировалось устойчивое и обоснованное убеждение, что отчисления от зарплаты в ФСЗН бесполезны для работника, а при таком большом размере (20 - 25 %) еще и вредны.

Менталитет меняется десятилетиями, и чтобы выправить ситуацию лет через 20, то есть убедить работников и работодателей не уклоняться от уплаты в ФСЗН, следует принять неотложно следующие меры:

- ввести и распространить среди работающих индивидуальные номера плательщиков ФСЗН (типа ИНН), которые пока есть только у предприятий и индивидуальных предпринимателей,
- резко снизить размеры отчислений от зарплаты в ФСЗН, чтобы было не так обидно платить.

Непосредственно с этим связана проблема отчислений в ФСЗН по основному месту работы, при работе по совместительству и при оплате по договорам подряда (в народе бытует название "трудовое соглашение").

Сейчас установлены жесткие ограничения на учет при определении размера пенсий выплат в ФСЗН, произведенных не по основному месту работы.

То есть фактически только некоторые работы по совместительству дозволено включать в расчет при начислении пенсий (если общий фонд времени на две, три работы не превышает разумные пределы), и подтвержден регулярный характер работы. А если человек - хороший и редкий специалист, и действительно он выполняет все, что нужно, на 4 работах? Ясно, что его работодателю выгоднее экономить на выплатах в ФСЗН.

Совершенно необоснованно и противоречит правилам назначения размеров пенсий требование выплат в ФСЗН отчислений при выполнении договоров подряда. Эти договора по своей сути носят нерегулярный характер, при их выполнении не может вестись табельный учет, минимально необходимый для включения этих доходов в базу для исчисления размера пенсии.

Аналогично этому законодательно не отрегулирован порядок использования отчислений индивидуального предпринимателя в ФСЗН при исчислении размера пенсий. Ведь индивидуальное предпринимательство - заведомо нерегулярная работа, и табельный учет там вести и контролировать некому. Если индивидуальное предпринимательство - единственная работа, то инструкции по начислению размера пенсии ее учтут. Но если человек уже где-то работает, например, посменно, и торгует на базаре в свободное время, то включить то, что он там заработает, даже если это значительно больше, чем по основной работе, в размер будущей пенсии, он не в состоянии. Зачем же этому человеку делать отчисления в ФСЗН?

Эта проблема носит массовый характер. Достаточно вспомнить, что каждый член дехканского хозяйства уже по определению - предприниматель. Таким образом, председатель, бухгалтер, агроном и другое должностное лицо дехканского хозяйства работает одновременно и как наемный работник с отчислением от ФСЗН по ставке 25 % от зарплаты, и как дехканин, с отчислением в ФСЗН от его заработка по ставке 20 %. По существующим правилам практически не получится включить в базу по начислению пенсий для руководителей дехканских хозяйств их заработки как дехкан. Они и не включают и, соответственно, не делают таких отчислений для себя. И, соответственно, для всех остальных дехкан, обрекая их на невозможность получения трудовой пенсии.

О РАЗМЕРЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В ФСЗН

Расчет справедливой ставки отчислений в ФСЗН - сложная и творческая работа, требующая учета многих факторов, включая половозрастную структуру населения, коэффициенты дожития, временной тренд (то есть прогноз изменения) этих факторов, распределение работников и уровня их зарплат по отраслям и территориям, тренд инфляции, обоснованный ее прогноз, данные и прогноз по заболеваемости, позволяющие оценить выплаты из ФСЗН пособий по нетрудоспособности и т.д. То есть это большой и сложный проект, имеющий важное народохозяйственное значение и сильно влияющий на социальную и экономическую политику государства.

Мне лично представляется, что таких данных и, главное, таких специалистов в Комитете по статистике сейчас нет. Я бы взялся за такие расчеты, но только оплачиваемые и обеспеченные данными.

Очень приблизительные прикидки по косвенным данным позволяют сделать предварительный вывод, что:

1. Даже если отчисления ФСЗН не накапливаются на индивидуальных счетах и идут сразу на выплату пенсий другим людям, то средний человек не успевает на пенсии получить то, что он выплатил в ФСЗН, и размер отчислений можно снизить в 2 -2,5 раза.

2. Если учесть эффект накопления и нынешний размер инфляции, то с избытком хватило бы отчислений в ФСЗН в размере 5 % от зарплаты.

В противоположность этому, явно несправедлив существующий порядок добавления размера пенсии после каждых двух лет работы. Расчеты показывают, что прибавка к пенсии примерно вдвое выше, чем человек успел вложить в ФСЗН за 2 года.

ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ФСЗН ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ПОСОБИЙ

Данная возможность, реальная для наемных работников, для индивидуальных предпринимателей и членов дехканских хозяйств практически недоступна.

О ПЛАТЕ В ФСЗН ДЛЯ ЧЛЕНОВ ДЕХКАНСКИХ ХОЗЯЙСТВ

Рядовым дехканам в их массе доступна только пенсия по возрасту: для женщин с 60 лет, для мужчин - с 65 лет, в размере не больше 20 сомни. Самое важное, что бремя налогообложения при этом перекадывается с дехканского хозяйства на остальных работающих. Вот поэтому денег для выплаты пенсий не хватает.

О ПЛАТЕ В ФСЗН ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, РАБОТАЮЩИХ ПОЛ ПАТЕНТУ

Как известно, плата за патент является формой уплаты подоходного налога для самых распространенных видов индивидуальной предпринимательской деятельности, таких, например, как уличная розничная торговля, в которых отследить фактический уровень товарооборота и затрат очень трудно.

В 2005 году АПик провел исследование размера товарооборота и уровня дохода, направленного на личное потребление (то есть зарплаты) около 400 уличных розничных торговцев на рынках Чкаловска, Исфары, Истаравшана, Ганчи, Шахристана и установил, что в Чкаловске, Исфаре, Истаравшане средний месячный уровень зарплаты патентчиков примерно равен размеру среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившейся в Республике Таджикистан за 2005 год (официально 93 сомони), а в Ганчи и Шахристане значительно ниже.

Согласно НК РТ, размер подоходного налога от зарплаты 93 сомони составляет 5 сомони 84 дирама, фактически же патентчики - торговцы вынуждены платить в среднем 25 сомони, то есть значительно выше, чем другие работающие.

Для ряда сельских районов (например, Шахристана) плата за патент настолько завышена, что местные торговцы не в состоянии ее выплачивать и местные налоговые органы вынуждены переводить всех своих торговцев на работу по свидетельству, и самим же заполнять за них декларации, поскольку торговцы с этим не справляются.

Расчеты показывают, что размер отчислений в ФСЗН по ставке, принятой для индивидуальных предпринимателей в 20 % от официальных 93 сомони составляет 18 сомони 60 дирам.

Следовательно, сумма подоходного налога и отчислений в ФСЗН при зарплате 93 сомони составляет $18,60 + 5,84 = 24,44$, то есть меньше, чем сейчас плата за патент.

Принятые изменения к 260 и 263 статьям Налогового Кодекса связали размер социального налога для них с размером среднемесячной номинальной заработной платы

работающих по найму, сложившейся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год.

Для окончательного формирования справедливой системы социальной защиты лиц, работающих по патенту, необходимо сделать следующий, логически обоснованный шаг: связать и размер подоходного налога лиц, работающих по патенту, с тем же размером среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившейся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год. И еще: освободить лиц, работающих по патенту, от предоставления деклараций.

При этом для учета региональных особенностей, влияющих на размер фактического заработка патентчиков, целесообразно установить систему повышающих и понижающих коэффициентов, влияющих на исчисление подоходного налога.

Приведем расчеты, показывающие, что наши предложения не только финансово осуществимы, но и принесут значительную экономическую выгоду для Государства.

Общеизвестно, что своевременный и полный сбор средств в Фонд Социальной Защиты Населения (ФСЗН), из которого происходит выплата пенсий, является сейчас сложной задачей. Задержки по выплата пенсий влекут ухудшение условий жизни тысяч людей и социальную напряженность в обществе.

Одной из причин, снижающей поступление средств в ФСЗН для выплаты пенсий, является установленный сейчас порядок отчислений в ФСЗН от патентчиков. Действительно, согласно Налоговому Кодексу, кроме платы за патент, которая сейчас целиком считается подоходным налогом, патентчик обязан сам вносить взносы в ФСЗН в размере 20 % от своей самостоятельно декларируемой заработной платы. Это не только неудобно и трудно выполнимо для большинства патентчиков, но еще и несправедливо: подоходный налог от патентчиков в большинстве случаев гораздо больше, чем полагается по Закону от фактической зарплаты патентчиков.

Вот поэтому только очень небольшая часть патентчиков платила до недавнего времени взносы в ФСЗН. Сейчас требования ужесточили, плату в ФСЗН собирают налоговые органы, и работающих официально по патенту стало меньше, особенно в бедных сельских районах. Не то, что торговать перестали, но продавцы ушли в "тень", торгуют по дворам.

Что теряет при этом Государство?

Незарегистрированный торговец, не делая взносов в ФСЗН, может рассчитывать только на получение социальной пенсии (для женщин с 60 лет, для мужчин с 65 лет) в размере не более 20 сомони. Очевидно, для жизни этого мало.

Государство тоже в убытке. Посчитаем размер убытка, приняв средний размер социальной пенсии в 20 сомони. Всего в Таджикистане примерно 80 000 патентчиков. Если они и перестанут с ужесточением требований к ним платить налоги, продолжать торговать все равно будут.

По статистике, женщины старше 60 лет и мужчины старше 65 лет составляют 9,9 % численности населения от 20 лет до возраста выхода на социальную пенсию. Таким образом, численность пенсионеров - бывших патентчиков, составляет в Таджикистане $80\ 000 \text{ чел.} \times 0,099 = 7920$ человек и им ежегодно Государство выплачивает социальную пенсию в сумме $7920 \text{ чел.} \times 12 \text{ мес.} \times 20 \text{ сомони} = 1900800$ сомони.

Государство несет убытки.

Что же изменится, если будут приняты наши предложения по выплате отчислений в ФСЗН (социального налога) из стоимости патента?

Условно примем, что средний патентчик платит за патент 25 сомони в месяц (базовая стоимость патента для уличных розничных торговцев, составляющих сейчас 80 % численности патентчиков). По нашим расчетам, это означает, что размер отчислений в ФСЗН каждого из них равен 18,54 сомони в месяц, а размер заработной платы - 92,70 сомони в месяц.

При выходе на пенсию (для женщин в 58 лет, для мужчин в 63 года) им будет начислена пенсия в размере от 55 до 75 % заработка. Для расчетов примем явно завышенную величину назначенной патентчику пенсии - 70 % от заработка, то есть $92,70 \text{ сомони} \times 0,7 = 64,89$ сомони в месяц.

По статистике, в Таджикистане доля лиц (мужчин и женщин) пенсионного возраста составляет 11,2 % от численности населения от 20 лет до возраста выхода на пенсию по

возрасту, то есть число пенсионеров - бывших патентчиков - будет теперь больше: $80\ 000 \text{ чел.} \times 0,112 = 8960 \text{ человек}$.

Ежегодно Государство будет выплачивать им пенсию в сумме:

$8600 \text{ чел.} \times 12 \text{ мес.} \times 64,89 \text{ сом.} = 6\ 976\ 973 \text{ сомони}$.

В состоянии ли Государство собрать нужную сумму со всех 80 000 работающих патентчиков?

Вполне, и даже с избытком: $80\ 000 \text{ чел.} \times 12 \text{ мес.} \times 18,54 \text{ сом.} = 17\ 798\ 400 \text{ сомони}$ в год.

То есть собранная в ФСЗН сумма от патентчиков в 2,5 раза превышает сумму, выплачиваемую бывшим патентчикам в качестве пенсии.

Таким образом, для целей своевременной и полной выплаты пенсий Государству очень выгодно, чтобы часть платы за патент направлялась в ФСЗН. Дополнительно собранные от патентчиков средства в размере $17\ 798\ 400 - 6\ 976\ 973 = 10\ 821\ 427 \text{ сомони}$ в год пришлось бы как нельзя кстати для покрытия дефицита средств ФСЗН.

В процессе разработки наших предложений мы встречали возражения, что средства, направленные в ФСЗН, не войдут в состав средств местных (городских и районных) бюджетов, а потому ухудшат положение на местах.

Мы консультировались со многими местными администрациями и финансистами, и большинство из них считает, что небольшое (1-3 %) уменьшение поступлений в местных бюджет, которое может последовать из-за этого, не является решающим. Гораздо более значимым является положительный эффект от увеличения поступления средств в ФСЗН, уменьшающий ставшие привычными проблемы по своевременной выплате пенсий.

Важен также другой социальный и экономический эффект наших предложений:

Дело в том, что в настоящее время имеется много людей, фактически занимающихся индивидуальным предпринимательством, но никаких налогов не платящих или платящих слишком мало. По одному патенту зачастую работает много родственников и знакомых, или же торговцы записываются в работники на минимальную зарплату к предпринимателю, работающему по свидетельству, и т.д. По нашим наблюдениям, в итоге только один из трех фактических предпринимателей официально зарегистрирован должным образом.

Бороться с этим силовыми методами и бесполезно, и ненужно. Люди все равно будут уклоняться от регистрации и платы за патент, потому что это им невыгодно.

Как сделать, чтобы работа по патенту стала выгодной?

Например, приняв наше предложение считать нынешнюю плату за патент источником подоходного и социального налога (а не только подоходного налога, как сейчас). В этом случае гражданин, приобретающий патент, получает государственную гарантию на выплату пенсий и пособий на лечение, которая у него фактически отсутствует в настоящее время.

Подтвердим это расчетами.

Наши опросы предпринимателей показали, что практически все из них в возрасте старше 35 лет начинают интересоваться получением своей пенсии в будущем. Часто при этом они устраиваются на какую-нибудь номинальную работу, за взятку приписывают себе стаж и т.д.

Если наши предложения будут приняты, мы ожидаем, что многие из людей в возрасте старше 38 лет, которые фактически занимаются предпринимательством, но не зарегистрированы, приобретут патенты для гарантированного получения пенсии через 20 - 25 лет (минимально необходимый стаж для назначения пенсии). Число патентчиков от 38 лет до пенсионного возраста вырастет не менее, чем в 2 раза.

Таких людей, по статистике, 44 % от общего числа людей от 20 лет до выхода на пенсию по возрасту. Таким образом, как следствие принятых предложений следует ожидать увеличение числа патентчиков на $80\ 000 \text{ чел.} \times 0,44 = 35\ 200 \text{ человек}$. В среднем, они заплатят за свои патенты

$35\ 200 \text{ чел.} \times 12 \text{ мес.} \times 25 \text{ сом.} = 10\ 560\ 000 \text{ сомони}$.

Таким образом, Государство фактически без затрат, одним только небольшим изменением в законодательстве, получит в год более 10 млн. сомони.

С уважением,
Председатель АПик,
кандидат экономических наук

В.П. Лядский

Наш контактный адрес: 735730, Таджикистан, Согдийская область, г. Чкаловск, ул. Опланчука 1 "а", тел. 907-86-95-31 (MLT), тел./факс: 448-85-16, E-mail: dem_lider@mail.ru

Автор открыт для обсуждения статьи на форуме сайта www.bei-ca.net

ПРИЛОЖЕНИЯ

Список необходимых изменений в законодательство РТ

В Приложении указаны только мои предложения по индивидуальным предпринимателям, работающим по патентам, и то в ограниченном размере, например, ничего нет про порядок учета их труда, заработка, мест работы и т.д., хотя разработки есть.

Аналогичные предложения есть у меня по дехканским хозяйствам, но они не включены по двум причинам: довольно сырые, легко подвержены критике, и, главное, это все же работа, и жалко, если уйдет на сторону без пользы для меня.

Проект

Внести следующие изменения в Налоговый Кодекс Республики Таджикистан:

Часть 2 Статьи 137 "Доходы от деятельности, не относящейся к работе по найму" изложить в следующей редакции:

2. Индивидуальные предприниматели, за исключением плательщиков налога на добавленную стоимость, могут облагаться подоходным налогом на основе патента.

Базой обложения подоходным налогом на основе патента является размер среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившийся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год. Определение размера среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившейся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год, осуществляется Государственным комитетом статистики Республики Таджикистан, и данная информация ежегодно до 1 апреля представляется в Налоговые органы Республики Таджикистан.

Патентная форма налогообложения не применяется, если индивидуальные предприниматели фактически осуществляют наем рабочей силы в целях осуществления предпринимательской деятельности, независимо от того, оформлен ли этот наем документально или нет.

Часть 4 Статьи 260 "Объект налогообложения" изложить в следующей редакции:

4. Для плательщиков, указанных в пункте 4) части 1 статьи 259 настоящего Кодекса, облагаемых подоходным налогом в соответствии с частью 2 статьи 137 настоящего Кодекса, объектом обложения по регионам Республики Таджикистан является доход от предпринимательской деятельности в размере среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившийся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год.

Определение размера среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившейся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год, осуществляется Государственным комитетом статистики Республики Таджикистан, и данная информация ежегодно до 1 апреля представляется в уполномоченный государственный орган и Фонд социальной защиты населения при Правительстве Республики Таджикистан.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА Республики Таджикистан

1. Установить, что базой обложения подоходным налогом индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, независимо от вида выполняемой ими деятельности, является размер среднемесячной номинальной заработной платы работающих по найму, сложившийся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год.

2. Ежегодно, до 1 апреля, Налоговые органы Республики Таджикистан устанавливают размер базовой платы за патент, рассчитанный как подоходный налог на среднемесячную номинальную заработную плату работающих по найму, сложившуюся в Республике Таджикистан за предыдущий налоговый год, данные о размере которой предоставляет Государственный комитет статистики Республики Таджикистан.

3. В целях учета территориальных различий доходности индивидуального предпринимательства установить следующие территориальные коэффициенты, применяемые к размеру базовой платы за патент: