

УДК 346.62  
ББК 67.402.23

**Goncharov Alexander Invanovitch**,  
doctor of economics, doctor of law, professor  
of the department of civil-legal disciplines  
of Volgograd branch of the  
Russian academy of the national economy  
and the state service,  
Volgograd,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

**Goncharova Marina Vyacheslavovna**,  
doctor of economics, professor, head of the department  
of Economics and Finance of Volgograd  
branch of Financial university at the RF Government,  
Volgograd,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

**Гончаров Александр Иванович**,  
д-р экон. наук, д-р юрид. наук,  
профессор кафедры гражданско-правовых  
дисциплин Волгоградского филиала  
Российской академии народного хозяйства  
и государственной службы,  
г. Волгоград,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

**Гончарова Марина Вячеславовна**,  
д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой  
экономики и финансов Волгоградского филиала  
Финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Волгоград,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

## НАЛОГОВО-ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КОСВЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### TAX-LEGAL TOOLS OF THE INDIRECT FINANCING OF THE ECONOMIC ENTITIES IN THE RUSSIAN FEDERATION

*В статье анализируется законодательное решение об увеличении в Российской Федерации в 2013 году страховых взносов в фиксированных размерах для индивидуальных предпринимателей. Рассматриваются налогово-правовые инструменты косвенного финансирования хозяйствующих субъектов, реализуемые в составе действующих специальных налоговых режимов. Исследуется структура финансовых потоков всех специальных налоговых режимов в ракурсе включенности в нее страховых взносов в фиксированных размерах. Обосновывается вывод о налоговом вкладе индивидуальных предпринимателей в доходную часть бюджета Российской Федерации в 2009–2012 годах и перспективах роста этого налогового вклада под влиянием финансовой нагрузки от указанных страховых взносов.*

*The article has analyzed the legislative decision about increasing of the insurance payments in the fixed sizes for the entrepreneurs in the Russian Federation in 2013. The tax-legal tools of the indirect financing of the economic entities being implemented within the current special tax regimes have been analyzed. The structure of the financial flows of all special tax regimes in terms of the inclusion of the insurance payments in the fixed sizes into it has been investigated. The conclusion about the tax contribution of the entrepreneurs to the profitable part of the budget of the Russian Federation in 2009–2012 has been justified, as well as the prospects for increase of such tax contribution under the impact of the financial load of indicated insurance payments.*

**Ключевые слова:** Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, специальный налоговый режим, взносы, индивидуальный предприниматель.

**Keywords:** Pension fund, Fund for compulsory medical insurance, special tax regime, payments, entrepreneur.

В первой четверти 2013 года резко обострился вопрос, касающийся увеличения стоимости страхового года, которую российские индивидуальные предприниматели обязаны оплачивать для пенсионного и медицинского страхова-

ния. В настоящее время название этих взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования для индивидуальных предпринимателей изменено. Вместо «взносов, исчисленных исходя из стоимости страхового года», в Федеральном законе от 24.07.2009 года № 212-ФЗ (ред. от 25.12.2012 года) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» применяется словосочетание «взносы в фиксированных размерах» [1].

Средства массовой информации сообщают о том, что сотни тысяч индивидуальных предпринимателей прекращают свою предпринимательскую деятельность и снимаются с учета в Федеральной налоговой службе якобы из-за увеличения стоимости страхового года относительно той, какая была в 2012 году, то есть из-за тех самых взносов в фиксированных размерах (табл. 1).

Согласно табл. 1 на 2013 год взносы в фиксированных размерах для индивидуальных предпринимателей составляют:

– в Пенсионный фонд РФ:  $2 \times 5205 \text{ руб.} \times 26 \% \times 12 \text{ мес.} = 32479,20 \text{ руб.}$ , где 5205 руб. – МРОТ на 2013 год, 26% – тариф страхового взноса в Пенсионный фонд РФ;

– в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:  $5205 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 12 \text{ мес.} = 3185,46 \text{ руб.}$ , где 5,1% – тариф страхового взноса в ФФОМС;

– в территориальные фонды обязательного медицинского страхования в 2013 году взносы в фиксированных размерах индивидуальными предпринимателями не уплачиваются.

В апреле 2013 года на рассмотрение в Госдуму ФС РФ поступил законопроект № 258106-6 о внесении изменения в ст. 14 Федерального закона [Там же]. Предлагается перейти к исчислению размера фиксированного страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию для самозанятых индивидуальных предпринимателей исходя из

Таблица 1

**Платежи индивидуальных предпринимателей по пенсионному и медицинскому страхованию в 2013 году (руб.)**

Плательщики	ПФР, страховая часть	ПФР, накопительная часть	ФФОМС
ИП (независимо от системы налогообложения), нотариусы, адвокаты 1966 года рождения и старше	Год: 32479,20 Квартал: 8119,80 Месяц: 2706,60	—	Год: 3185,46 Квартал: 796,37 Месяц: 265,46
ИП (независимо от системы налогообложения), нотариусы, адвокаты 1967 года рождения и младше	Год: 24984,00 Квартал: 6246,00 Месяц: 2082,00	Год: 7495,20 Квартал: 1873,80 Месяц: 624,60	Год: 3185,46 Квартал: 796,37 Месяц: 265,46
Всего за 2013 год:	35664,66 руб.		

Источник: составлено авторами по нормам Федерального закона от 24.07.2009 года № 212-ФЗ (ред. от 25.12.2012 года) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и по нормам Федерального закона от 19.06.2000 года № 82-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) «О минимальном размере оплаты труда».

величины полученного ими дохода [2]. Предложен следующий порядок определения величины страховых взносов:

1) произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, увеличенное в 12 раз, – в случае если величина годового дохода индивидуального предпринимателя не превышает 300 тыс. руб.:

– в Пенсионный фонд РФ:  $1 \times 5205 \text{ руб.} \times 26\% \times 12 \text{ мес.} = 16239,60 \text{ руб.};$

– в ФФОМС:  $1 \times 5205 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 12 \text{ мес.} = 3185,46 \text{ руб.};$

Всего взносы в фиксированных размерах (ВФР) =  $19425,06 \text{ руб.};$

2) произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, увеличенное в 12 раз, к которому прибавляется 1% от суммы превышения величины фактически полученного предпринимателем годового дохода над величиной годового дохода, – в иных случаях. Всего взносы в фиксированных размерах в иных случаях (ВФР):

$$\text{ВФР} = [1 \times 5205 \text{ руб.} \times (26\% + 5,1\%) \times 12 \text{ мес.}] + [1\% \cdot (\text{ГД} - 300000 \text{ руб.})].$$

В апреле 2013 года в Госдуму ФС РФ поступил еще один законопроект № 238845-6. Предлагается установить размер страховых взносов, исходя из 1-кратного размера МРОТ, не для всей категории самозанятых лиц, а только для плательщиков патента, не имеющих работников [Там же].

Постановлением Правительства РФ от 21.03.2012 года № 208 «О стоимости страхового года на 2012 год» была утверждена стоимость страхового года на 2012 год в размере 14386,32 руб. Исходя из тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, установленного ч. 2 ст. 12 Федерального закона [1], и МРОТ, установленного Федеральным законом «О минимальном размере оплаты труда» на 1 января 2012 года, стоимость страхового года (ССГ):

$$\text{ССГ}_{2012} = 1 \times 4611 \text{ руб.} \times (26\% + 5,1\%) \times 12 \text{ мес.} = 17208,25 \text{ руб.}$$

Обозначенная проблема касается вопроса целесообразности и достаточности государственного косвенного финансирования, при котором государство, императивно уменьшая обязательные финансовые изъятия у хозяйствующих субъектов, оставляет в их распоряжении финансовые

ресурсы, то есть косвенно их финансирует. Возможно, как известно, прямое государственное финансирование, при котором деньги из бюджета, (например, на какую-то целевую программу) выделяются напрямую в определенных суммах, но такие инструменты к налоговому стимулированию и косвенному финансированию не относятся. Мы обратим внимание на налогово-правовые инструменты косвенного финансирования хозяйствующих субъектов, применяющиеся в Российской Федерации.

Рассмотрим в этой связи действующие на 1 апреля 2013 года положения Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2012 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2013 года) (далее – НК РФ), предусматривающие специальные налоговые режимы [3].

Глава 26.1 НК РФ регламентирует систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – ЕСХН).

Индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками ЕСХН, освобождаются от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (имеются исключения), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности), они не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (имеются исключения).

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. При определении объекта налогообложения налогоплательщики уменьшают полученные ими доходы на ряд расходов, в том числе уменьшают на расходы на обязательное и добровольное страхование, которые включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, в том числе страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по восьми видам добровольного страхования.

Налоговой базой для ЕСХН признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Плательщики ЕСХН вправе уменьшить налоговую базу за налоговый период на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов (под убытком понимается превышение расходов над доходами). Плательщики ЕСХН вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Плательщики ЕСХН вправе перенести на текущий на-

логовый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. Налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

Как видим, для индивидуальных предпринимателей, занимающихся реальным, товарным сельскохозяйственным производством, созданы беспрецедентно льготные условия, им государством дается весьма ощутимое косвенное финансирование. При этом налог на чистую разницу, остающуюся после внушительного перечня расходов из полученного дохода, составляет всего 6%. Взносы в фиксированных размерах у рассмотренных индивидуальных предпринимателей включаются в расходы. Чтобы свою финансовую обязанность исполнить и эти взносы заплатить, теоретически, не учитывая сумм денег, необходимых сельскохозяйственному индивидуальному предпринимателю на жизнь и развитие, ему необходимо заработать за год около 35664,66 руб. Однако в 2012 году для этого было достаточно около 17208,25 рублей. На рис. 1 представлена схема финансовых потоков реально индивидуального предпринимателя, занимающегося животноводством и выпуском мясных и колбасных продуктов питания.

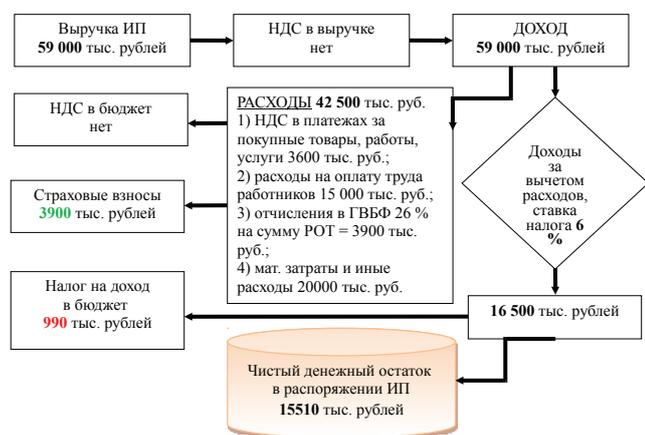


Рис. 1. Финансовые потоки и чистый денежный остаток в распоряжении индивидуального предпринимателя, использующего специальный режим налогообложения ЕСХН

Глава 26.2 НК РФ регламентирует упрощенную систему налогообложения – УСНО. Применение УСНО индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (имеются исключения), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности). Индивидуальные предприниматели, применяющие УСНО, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (имеются исключения). У них ограничивается среднесписочная численность работников пределом в 100 человек. На этой УСНО индивидуальные предприниматели остаются до тех пор, пока их годовой доход не превысит 60 млн руб. в год.

Объекты налогообложения при УСНО: 1) доходы; 2) доходы, уменьшенные на величину расходов. Если индивидуальный предприниматель выбирает доходы, уменьшенные на величину расходов, то в эти расходы, по аналогии с индивидуальным предпринимателем, работающим на ЕСХН, тоже включаются взносы в фиксированных размерах.

Если объектом налогообложения являются доходы индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Такой индивидуальный предприниматель имеет право показывать убытки и на их сумму уменьшать налоговую базу, по аналогии с индивидуальным предпринимателем, работающим на ЕСХН. Налоговая ставка устанавливается в размере 15% на чистую разницу. При этом по фактическим результатам своей хозяйственной деятельности индивидуальный предприниматель вправе уплачивать только сумму минимального налога, которая исчисляется за календарный год в размере 1% налоговой базы.

Как видим, для индивидуальных предпринимателей, занимающихся реальным производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг, созданы вполне льготные условия, государством им тоже дается ощутимое косвенное финансирование. При этом налог на чистую разницу, остающуюся после внушительного перечня расходов из полученного дохода, составляет всего 15%. Сверх этого законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков. Взносы в фиксированных размерах у рассмотренных индивидуальных предпринимателей включаются в расходы. Чтобы эти взносы заплатить, теоретически, не учитывая суммы денег, необходимые на жизнь и на развитие индивидуальному предпринимателю, работающему на объекте «доходы – минус – расходы», необходимо заработать за год 35664,66 руб. Как было отмечено, в 2012 году для этого было достаточно около 17208,25 руб.

В случае если объектом налогообложения являются доходы индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение его доходов. Налоговая ставка на доходы такого индивидуального предпринимателя устанавливается в размере 6%. Индивидуальные предприниматели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы и не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы в фиксированном размере.

Следовательно, индивидуальные предприниматели, работающие на УСНО без наемных работников, так же как и в 2012 году, смогут уменьшать сумму 6%-ного налога при УСНО (авансовый платеж) на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов. Взносы в фиксированных размерах у рассмотренных индивидуальных предпринимателей идут в зачет уплаты налога. Чтобы эти взносы заплатить, теоретически, не забываясь в «чистый доход», данному индивидуальному предпринимателю, работающему на объекте «доходы», необходимо заработать за год около 600 тыс. руб. В этом случае взносы в фиксированном размере остаются «внутри» суммы налога, который, как указано в табл. 1, составит 35664,66 руб. Вся сумма уплаченных поквартально в течение года взносов в фиксированном размере зачтется, сам 6%-ный налог фактически платить уже не придется. Однако в 2012 году для того, чтобы покрыть своим доходом финансовую обязанность по уплате страховых взносов, было достаточно около 300 тыс. руб. дохода. На рис. 2 представлена схема финансовых потоков реально индивидуального предпринимателя, занимающегося изготовлением металлоконструкций.

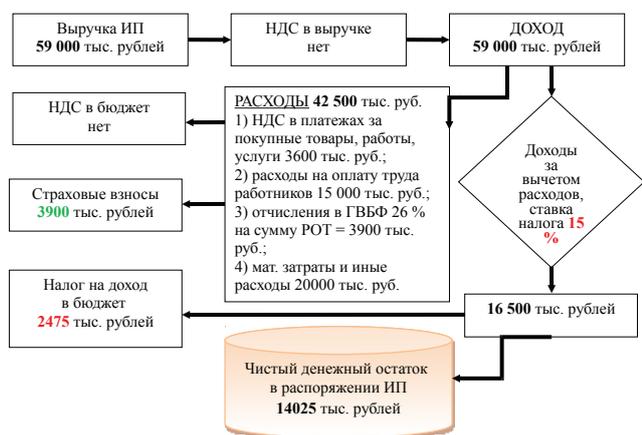


Рис. 2. Финансовые потоки и чистый денежный остаток в распоряжении индивидуального предпринимателя, использующего специальный режим налогообложения УСНО (доходы – расходы)

Следует повториться, что законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков, в таком случае чистый денежный остаток в распоряжении индивидуального предпринимателя будет больше показанного на рис. 2.

На рис. 3 представлена схема финансовых потоков реального индивидуального предпринимателя – юриста, занимающегося оказанием юридических услуг нескольким крупным коммерческим организациям.

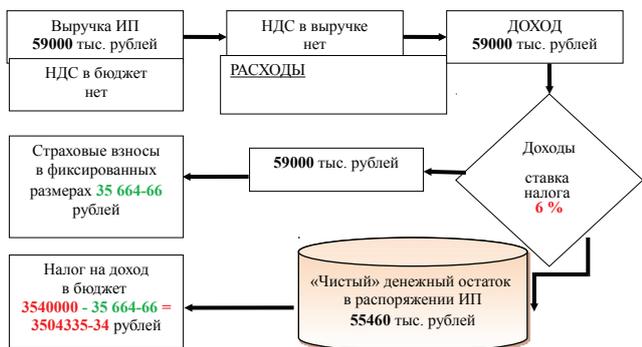


Рис. 3. Финансовые потоки и «чистый» денежный остаток в распоряжении самозанятого индивидуального предпринимателя, использующего специальный режим налогообложения УСНО (объект – доходы)

У индивидуальных предпринимателей, использующих в качестве объекта налогообложения доходы, конечно, возникают расходы, но данный специальный налоговый режим предписывает не обращать на них внимания, поэтому на рис. 3 характеристика денежного остатка «чистый» дана в кавычках.

Глава 26.3 НК РФ регламентирует систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – ЕНВД.

Система налогообложения в виде ЕНВД может применяться по решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в отношении 14 видов предпринимательской деятельности. Уплата индивидуальных предпринимателями ЕНВД предусматривает их освобождение от обязанности по уп-

лате налога на доходы физических лиц (имеются исключения), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности), они не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (имеются исключения).

Объектом налогообложения для применения ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы ЕНВД признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности. Базовая доходность умножается на коэффициенты К1 и К2. При этом К1 – это устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор; К2 – это корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности того или иного вида, в том или ином географическом месте. Вмененный доход вычисляется по формуле, которая имеется в НК РФ.

Налоговым периодом по ЕНВД признается квартал. Ставка ЕНВД установлена в размере 15% величины вмененного дохода. Индивидуальные предприниматели, как производители, так и не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму ЕНВД на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Следовательно, индивидуальные предприниматели, работающие на ЕНВД и с наемными работниками, и без наемных работников, так же как и в 2012 году, могут уменьшать сумму 15%-ного налога с вмененного дохода на всю сумму уплаченных страховых взносов. Чтобы эти взносы заплатить, теоретически, не забираясь в «чистый доход», индивидуальному предпринимателю, работающему на ЕНВД, необходимо за год заработать вмененный доход в размере около 238 тыс. руб. В этом случае взносы в фиксированном размере остаются «внутри» суммы налога, который составит 35700 руб., вся сумма уплаченного поквартально в течение года ЕНВД покрывает сумму взносов в фиксированном размере и сверх того указанные взносы платить не придется. Но в 2012 году для того, чтобы покрыть своим доходом финансовую обязанность по уплате страховых взносов, достаточно было около 115 тыс. руб. дохода. На рис. 4 представлена схема финансовых потоков реального индивидуального предпринимателя, занимающегося торговлей строительными материалами.

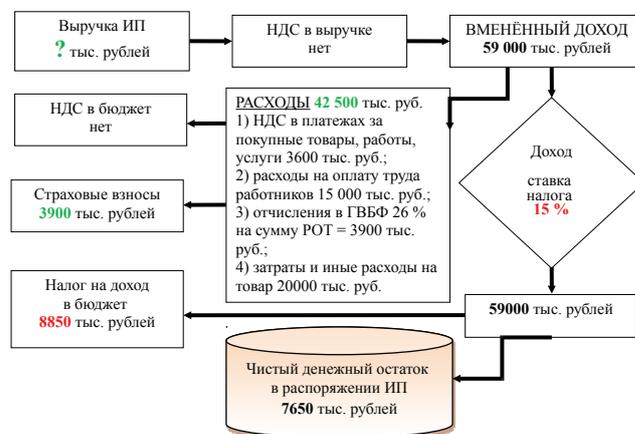


Рис. 4. Финансовые потоки и чистый денежный остаток в распоряжении индивидуального предпринимателя, использующего специальный режим налогообложения ЕНВД

Согласно рис. 4 выглядящий существенно пониженным чистый денежный остаток компенсируется умением индивидуального предпринимателя эффективно вести свою деятельность, что позволит ему получить доход выше вмененного, но налоговые обязанности, а также взносы в фиксированных размерах остаются неизменными.

Глава 26.4 НК РФ регламентирует систему налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении указанного специального налогового режима, признаются организации, являющиеся инвесторами соглашения в соответствии с Федеральным законом от 30.12.1995 года № 225-ФЗ (ред. от 19.07.2011 года) «О соглашениях о разделе продукции» [4]. Вопрос уплаты взносов в фиксированном размере указанных организаций-инвесторов не касается.

Глава 26.5 НК РФ регламентирует патентную систему налогообложения. Эта система налогообложения устанавливается НК РФ и вводится в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях принявших соответствующие законы субъектов Российской Федерации.

Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями в отношении 47 видов предпринимательской деятельности по оказанию различных услуг.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом минимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода не может быть меньше 100 тыс. руб., а его максимальный размер не может превышать 1 млн руб (имеются особенности).

Применение патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанностей по уплате тех же налогов, как и индивидуальных предпринимателей, работающих на УСНО.

Патент выдается индивидуальному предпринимателю налоговым органом по месту постановки индивидуально-го предпринимателя на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения.

Патент действует на территории того субъекта Российской Федерации, который указан в патенте.

Объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации. Налоговым периодом признается, как правило, календарный год. Налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

Если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года, часть суммы налога вносится:

- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;
- в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее 30 календарных дней до дня окончания налогового периода.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется.

Взносы в фиксированном размере индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, обременяют в большей степени, чем всех остальных. Согласно п. 3.4 ст. 58 Федерального закона [1] индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения (по их видам деятельности имеются три исключения), в течение 2012–2013 годов обязаны применять тариф страховых взносов в размере 20% от стоимости страхового года, который весь зачисляется в Пенсионный фонд РФ, всего:  $2 \times 5205 \text{ руб.} \times 20\% \times 12 \text{ мес.} = 24984,00 \text{ руб.}$  Причем указанная сумма взноса, согласно действующему НК РФ, нисколько не уменьшает сумму налога для индивидуального предпринимателя, перешедшего на патентную систему налогообложения.

На рис. 5 представлена схема финансовых потоков реального индивидуального предпринимателя, занимающегося транспортными перевозками.

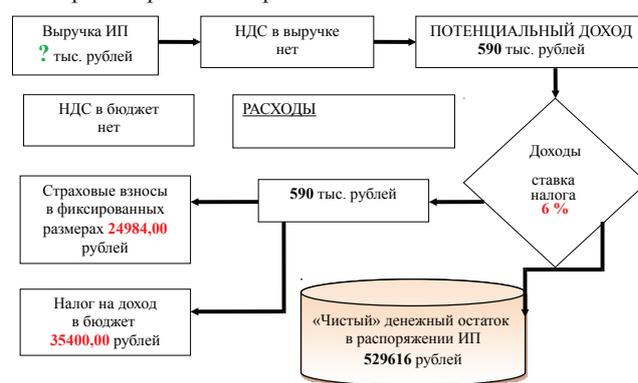


Рис. 5. Финансовые потоки и «чистый» денежный остаток в распоряжении индивидуального предпринимателя, использующего специальный режим налогообложения – патентную систему

Так же, как у индивидуальных предпринимателей, использующих в качестве объекта налогообложения доходы, у индивидуального предпринимателя, использующего патентную систему налогообложения, расходы возникают, но данный специальный налоговый режим предписывает не обращать на них внимания, поэтому на рис. 5 характеристика денежного остатка «чистый» дана в кавычках.

Как видим, индивидуальным предпринимателям, оказывающим услуги на основе патентов, созданы самые жесткие условия, им государством дается минимальное косвенное финансирование по сравнению с индивидуальными предпринимателями на других специальных режимах налогообложения. В то же время эта жесткость компенсируется умением индивидуального предпринимателя эффективно вести свою деятельность, что позволит ему получить доход выше потенциально возможного, но налоговые обязанности, а также взносы в фиксированных размерах остаются неизменными.

Кроме того, очевидно, что в отношении указанной категории индивидуальных предпринимателей их косвенное финансирование прямо зависит от той политики развития малого предпринимательства, которую реализует каждый субъект Российской Федерации в своих конкретных экономических условиях, и выражается в том, насколько высоким будет размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода. Основная финансовая нагрузка обусловлена в данном специальном налоговом режиме именно размером потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем

годового дохода, потому что именно от этой величины исчисляется налог в 6%, сам потенциальный доход определяется на региональном уровне.

Согласно концепции Лаффера-Кейнса, изъятие у предпринимателей более 35–40% добавленной стоимости приводит к тому, что возникает налоговая ловушка, это влечет прекращение ими предпринимательской деятельности. В феврале 2013 года министр финансов РФ сообщил, что в целом за 2012 год общий объем финансовых изъятий в бюджетную систему и во внебюджетные фонды РФ составил 34,4% от ВВП, что на 0,1% меньше, чем в 2011 году [5].

Если индивидуальные предприниматели уплачивали в 2012 году стоимость страхового года в размере 17208,25 руб., а в начале 2013 года якобы массово стали прекращать предпринимательскую деятельность, следовательно, исходя из упомянутой концепции Лаффера-Кейнса, вновь установленное финансовое изъятие в виде взносов в фиксированных размерах превысило барьер примерно в 30% предпринимательского дохода. Обратным счетом можно определить, что такой доход составляет примерно  $35664,66 : 0,3 \approx 119000$  руб. Следовательно, люди, снимающиеся с учета, – это индивидуальные предприниматели, зарабатывавшие около 10 тыс. руб. в месяц. По нашему мнению, таких зарегистрированных предпринимателей не более 10% от всех действующих. Человек, который зараба-

тывает такие доходы, как правило, состоит с какой-то организацией еще и в трудовых отношениях.

С одной стороны, официальное прекращение деятельности предпринимателями с таким доходом является позитивным явлением, выраженным реальной рыночной конкуренцией, в процессе которой выживает сильнейший. Вместе с тем следует поддержать решение руководства страны, развившееся в дифференцированном подходе к обложению страховыми взносами индивидуальных предпринимателей на указанном уровне.

По сведениям Казначейства России, в 2012 году в консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов поступило 23088683681941,27 руб. Бюджеты государственных внебюджетных фондов исполнены с профицитом в 573087441915,77 руб. (табл. 2). Поступления налогов в консолидированный бюджет РФ в I квартале 2013 года составили 2 трлн 622,9 млрд руб., что на 5,6% больше, чем за аналогичный период 2012 года. В федеральный бюджет РФ за первые три месяца 2013 года поступило налогов на сумму 1,326 трлн руб., в консолидированный бюджет субъектов РФ – 1,296 млрд руб. [6].

Согласно апрельскому отчету Правительства РФ, за 2012 год ВВП вырос на 3,4%, безработица снизилась до 5,5% (против 6,5% в 2011 году) [2].

Таблица 2

**Доходы, расходы, профицит бюджетов и государственных внебюджетных фондов в 2012 году (млрд руб.)**

Бюджеты Исполнение	Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов	Федеральный бюджет	Бюджеты государственных внебюджетных фондов	Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации	Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов
Доходы	23088,683	12853,681	7142,752	8064,273	1042,16
Расходы	22825,765	12890,746	6569,664	8342,746	1036,792
Профицит	262918	-37064	573087	-278472	5366

Источник: составлено авторами по материалам сайта <http://roskazna.ru>  
Знак «-» означает дефицит.

Таблица 3

**Поступления налогов от плательщиков, использующих специальные режимы налогообложения (тыс. руб.)**

Налоги	Поступили платежи на				
	1 марта 2013 г.	1 января 2013 г. (за 2012 г.)	1 января 2012 г. (за 2011 г.)	1 января 2011 г. (за 2010 г.)	1 января 2010 г. (за 2009 г.)
НАЛОГ, ВЗИМАЕМЫЙ В СВЯЗИ С ПРИМЕНЕНИЕМ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ в том числе:	19309363	188810206	158992856	134366324	109443839
Налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы	15793646	133147708	113140603	97584610	80392272
Налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	2418328	41824144	33444493	27682011	21892384
ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	17782376	78574191	71249864	70609657	63899587
ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ	316081	3835402	3878897	2678868	2165987
НАЛОГ, ВЗИМАЕМЫЙ В СВЯЗИ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	509761	415347	301855	166070	65607
ВСЕГО:		271635146	234423472	207820919	175575020

Источник: составлено авторами по материалам сайта: <http://www.nalog.ru>

Статистическая информация Роструда о ситуации на регистрируемом рынке труда в марте 2013 года была вполне оптимистичной: безработных граждан – 1083164 человека; заявленная работодателями потребность в работниках – 1697820 человек; уровень регистрируемой безработицы – 1,4%, коэффициент напряженности на рынке труда – 0,7 [7].

При таком финансовом состоянии страны и такой низкой официальной безработице насколько оправдано удвоение взносов в фиксированных размерах для индивидуальных предпринимателей и насколько финансово значимы налоговые поступления от хозяйствующих субъектов, использующих специальные налоговые режимы? Данные скомпонованы в табл. 3.

Следует уточнить, что в табл. 3 представлены налоговые поступления от применения специальных налоговых режимов как индивидуальными предпринимателями, так и юридическими лицами. С 2009-го по 2012 год указанные поступления выросли на 54,7%. По нашим оценкам, «вклад» индивидуальных предпринимателей в общую сумму указанных налоговых поступлений составляет порядка 20%, что за 2012 год составляет около 54,3 млрд руб. Налоговые доходы в целом в Российской Федерации в 2013 году мы оцениваем в пределах 5 трлн 430 млрд руб. Следовательно, налоговый «вклад» индивидуальных предпринимателей, если останется на уровне 2012 года, в налоговые доходы страны составит около 1%. При этом 1 миллион индивидуальных предпринимателей в установленных суммах мог бы заплатить в Пенсионный фонд РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в 2013 году всего лишь 35,6 млрд руб., в то время как профицит государственных внебюджетных фондов в 2012 году, как показано в табл. 3, больше этого платежа в 16 раз – превысил 573 млрд руб.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 года № 212-ФЗ (ред. от 25.12.2012 года) // Российская газета. № 137. 28.07.2009 года.
2. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.duma.gov.ru> (дата обращения: 17.05.2013).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2012 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2013 года) // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. № 32. Ст. 3340.
4. О соглашениях о разделе продукции: Федеральный закон от 30.12.1995 года № 225-ФЗ (ред. от 19.07.2011 года) // Российская газета. № 5. 11.01.1996 года.
5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 17.05.2013).
6. Официальный сайт Казначейства Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://roskazna.ru> (дата обращения: 17.05.2013).
7. Официальный сайт Федеральной службы по труду и занятости [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rostrud.ru> (дата обращения: 17.05.2013).
8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 17.05.2013).
9. Гончаров А. И., Гончарова М. В. Финансово-правовой режим использования общественных накоплений России: текущее состояние и перспективы // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 247–257.

## REFERENCES

1. On the insurance payments to the Pension fund of the Russian Federation, Fund of social insurance of the Russian Federation, Federal fund of compulsory medical insurance: Federal law dated 24.07.2009 # 212-FZ (revision as of 25.12.2012) // Rossiyskaya gazeta. # 137. 28.07.2009.
2. Official site of the State Duma of the Federal Council of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://www.duma.gov.ru> (date of viewing: 17.05.2013).
3. Tax code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 # 117-FZ (revision as of 30.12.2012) (revised and amended on 01.04.2013) // Collection of the RF legislation. 07.08.2000. # 32. Article 3340.

Из всего вышеизложенного следует несколько выводов.

Во-первых, на федеральном уровне следует наращивать усилия по повышению финансовой грамотности населения. Не должно быть у людей иждивенческих настроений относительно возникновения из ниоткуда пенсий больших размеров, а также не должно быть иллюзий относительно получения качественной медицинской помощи за чужой счет или, что то же самое, при уплате взносов в фиксированном размере в соответствующие фонды в размере пусть даже около 3 тыс. руб. в месяц, как в 2013 году.

Во-вторых, некорректно выглядят сведения о сокращении количества действующих индивидуальных предпринимателей в отрыве от сведений о количестве вновь зарегистрированных предпринимателей, а также в отрыве от сведений о количестве индивидуальных предпринимателей, прекращающих деятельность, например, в связи с созданием коммерческих организаций, а также в связи с трудоустройством в коммерческие организации.

В-третьих, привязка взносов в фиксированных размерах в Пенсионный фонд РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования к уровню дохода индивидуальных предпринимателей повлечет их массовые финансовые проверки, для которых ни ПФР, ни ФФОМС в нынешнем виде не имеют достаточных людских ресурсов.

В-четвертых, на федеральном уровне необходимы меры макроэкономического регулирования, предупреждающие сползание экономики страны в рецессию и стимулирующие экономическую активность, одним из индикаторов которой является динамика количества индивидуальных предпринимателей, как начинающих, так и прекращающих хозяйственную деятельность.

4. On agreements regarding distribution of products: Federal law dated 30.12.1995 # 225-FZ (revision as of 19.07.2011) // Rossiyskaya gazeta. # 5. 11.01.1996.
5. Official site of the Ministry of finances of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru> (date of viewing: 17.05.2013).
6. Official site of the Treasury of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://roskazna.ru> (date of viewing: 17.05.2013).
7. Official site of the Federal service for labor and employment [Electronic resource]. URL: <http://www.rostrud.ru> (date of viewing: 17.05.2013).
8. Official site of the Federal tax service [Electronic resource]. URL: <http://www.nalog.ru> (date of viewing: 17.05.2013).
9. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Financial-legal regime of the use of public accumulations in Russia: current state and prospects // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. # 2 (23). P. 247–257.

УДК 351.74

ББК 67.401.133

**Sharonov Sergey Aleksandrovitch**,  
candidate of law, assistant professor of the department  
of the civil law and proceedings  
of the department of law  
of Volzhsky humanitarian institute (branch)  
of Volgograd state university,  
Volzhsky,  
e-mail: Sharonov345@mail.ru

**Шаронов Сергей Александрович**,  
канд. юрид. наук, доцент,  
доцент кафедры гражданского права  
и процесса юридического факультета  
Волжского гуманитарного института (филиала)  
Волгоградского государственного университета,  
г. Волжский,  
e-mail: Sharonov345@mail.ru

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

### CONCEPTUAL PROBLEMS OF THE SECURITY ACTIVITY IN THE RUSSIAN FEDERATION: LEGAL ASPECT

*В статье определяется значение охранной деятельности в реализации конституционных прав и свобод граждан и в решении иных государственных задач. Ввиду отсутствия доктринальных исследований выявляются и классифицируются концептуальные проблемы охранной деятельности, обусловленные их гражданско-правовой природой. Рассматриваются проблемы, связанные с правовой сущностью охранной деятельности, несовершенством механизма ее правового регулирования и структурой правоотношения, возникающего из охранной деятельности, а также проблемы договорного регулирования. Наличие указанных проблем приводит к ограничению основ конституционно строя России о свободном передвижении охранных услуг, равной степени защиты всех форм собственности, исключает конкуренцию в изучаемой сфере и противоречит основным началам гражданского законодательства. Результатом исследования и средством разрешения рассматриваемых проблем является авторский проект закона «Об охранной деятельности в Российской Федерации».*

*The article defines the meaning of security activity in the exercise of the constitutional rights and freedoms of citizens and in the implementation of the other government objectives. In the absence of the doctrinal studies, the conceptual problems of security activity are identified and classified that are specified by their civil-legal nature. The problems related to the legal essence of the security activity, insufficiency of the mechanism of legal regulation and the structure of legal relationships arising from the security activity, as well as the problems of contractual regulation have been analyzed. The existence of these problems leads to restriction of the foundations of the constitutional sys-*

*tem of Russia regarding free movement of security services, equal level of protection of all forms of property, eliminates competition in the area under research, and contradicts the basic principles of civil law. The result of the study and solution of the problems is the author's draft of the law «On security activity in the Russian Federation».*

*Ключевые слова: концептуальные проблемы, охранная деятельность, правовая сущность, механизм правового регулирования, правоотношение, объект охраны, источники повышенной опасности, лицензирование, контроль, договор охраны.*

*Keywords: conceptual problems, security services, legal essence, mechanism of legal regulation, legal relationship, subject matter of protection, sources of enhanced danger, licensing, control, security agreement.*

*Актуальность темы публикации обусловлена тем, что в настоящее время охранная деятельность способна содействовать решению государственной задачи по «восстановлению значимости частных интересов» [1]. Это объясняется тем, что по своей правовой сущности она представляет собой действия коммерческих (охранных) организаций, направленные на обеспечение состояния защищенности охраняемых объектов посредством выполнения охранных работ (услуг) на возмездной договорной основе [2, с. 37].*

*Ввиду того, что в этом году исполняется двадцать лет со времени принятия Конституции России, обратим внимание на значение охранной деятельности в реализации конституционных прав и свобод граждан. Во-первых, эта деятельность влияет на укрепление основ конституционного*