

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

БУДУЩЕЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВАНИЯ: ОЦЕНКИ, ПРОБЛЕМЫ, ТОЧКИ РОСТА

*Сборник трудов XVII международной
научно-практической конференции
г. Ростов-на-Дону, 2–3 июня 2016 г.*

Ростов-на-Дону
Издательство Южного федерального университета
2016

УДК 368
ББК 65.27
Б90

Редакционная коллегия:

Боровская М.А., д.э.н., профессор, *Злобин Е.В.*, к.и.н., доцент,
Маркаров Д.Э., д.э.н., *Михалкина Е.В.*, д.э.н., профессор,
Шевченко И.К., д.э.н., профессор, *Щипанов Е.Ф.*, к.э.н., доцент

Б90 **Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста.** Сборник трудов XVII международной научно-практической конференции; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Издательство Южного федерального университета, 2016. – 812 с.

ISBN 978-5-9275-1969-9

Сборник включает статьи участников XVII Международной научно-практической конференции, организованной Южным федеральным университетом и компанией РОСГОССТРАХ при участии Второго научного страхового общества. В публикуемых статьях затронуты основные, ключевые проблемы состояния и перспектив развития страхового рынка России и сопредельных государств, подготовки кадров для страховой отрасли.

Издание адресовано экспертам в области страхования, студентам, аспирантам, научным работникам и преподавателям учебных учреждений.

Статьи публикуются в авторской редакции.

УДК 368
ББК 65.27

ISBN 978-5-9275-1969-9

© Росгосстрах, 2016
© Южный федеральный университет, 2016
© Коллектив авторов, 2016

3. Выступление вице-премьера РФ О.Ю. Голодец на неделе российского бизнеса // rueconomics.ru.
4. Официальный сайт Международной организации труда // www.ilo.org.
5. Правила страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с вынужденной потерей работы СПАО «ИНГОССТРАХ» от 24.09.2012 г. // www.ingos.ru.
6. Правила страхования на случай недобровольной потери работы заемщика кредита №3. ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ» от 10.10.2014 г. // sberbankins.ru/.
7. Правила страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы. ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» № С-35 от 23.12.2013 // www.sg-ins.ru.
8. Топилин М.А. Интервью телеканалу НТВ // www.rosmintrud.ru.

Насыров Искандар Наилевич

д.э.н., профессор,

*Казанский (Приволжский) федеральный университет,
Набережночелнинский институт (филиал),
г. Набережные Челны*

Насырова Диляра Искандеровна

врач-невролог,

*Клиника современной медицины,
г. Набережные Челны*

Зиязетдинова Гульсирин Улфатовна

магистрант,

*Казанский (Приволжский) федеральный университет,
Набережночелнинский институт (филиал),
г. Набережные Челны*

**ВЛИЯНИЕ ПЕНСИОННОГО И МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ НА ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНОСТЬ
ФОРМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ВИДЕ
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

Ключевые слова: пенсионное страхование, медицинское страхование, индивидуальный предприниматель.

Аннотация. Предметом исследования является влияние отчислений на пенсионное и медицинское страхование на выбор молодежью формы экономической деятельности в виде индивидуального предпринимателя как наиболее предпочтительной. Первоначально предпочтительность формы деятельности определялась путем опроса студентов экономических направлений Набережночелнинского института. Получено, что при любом способе опроса и обработки данных наибольшее предпочтение отдано форме индивидуального предпринимателя. Проведен расчет величины страховых отчислений для индивидуального предпринимателя в условиях г. Набережные Челны. Сделан вывод о низкой прибыльности ведения малого бизнеса в данной форме.

THE IMPACT OF PENSION AND MEDICAL INSURANCE ON THE CHOICE OF FORM OF ECONOMIC ACTIVITY AS A INDIVIDUAL ENTREPRENEUR

Key words: pension insurance, medical insurance, individual entrepreneur.

Abstract. The subject of research is the impact of deductions for pension and medical insurance on young people's choice of economic activity form like individual entrepreneur as the most preferred. At first the preference of activity form was determined by a poll among students of economic specialties of Naberezhnye Chelny Institute. It was obtained that in any poll method and data processing the most preferred form was individual entrepreneur. The calculation of insurance deductions for individual entrepreneur in conditions of Naberezhnye Chelny was conducted. The conclusion about the low profitability of small business in this form was made.

При создании нового бизнеса перед молодежью стоит необходимость сначала определить наиболее приемлемые формы ведения экономической деятельности.

Для выявления текущих предпочтений с 29.10.2015 по 11.11.2015 гг. был проведен опрос среди студентов экономических направлений Набережночелнинского института Казанского федерального университета на тему «Предпочтительные формы бизнеса, в которых я хочу участвовать». Рассмотрены девять форм: индивидуальный предприниматель, наемный специалист, наемный руководитель, учредитель предприятия, государственный служащий, личное подсобное хозяйство, сдача имущества в аренду, продажа неисключительных лицензий на интеллектуальную собственность, акционер.

Использовались два способа опроса: мягкий – путем распределения студентами 100% своего предпочтения среди предложенных вариантов, однозначный – путем выбора только одного варианта. Результаты обрабатывались посредством среднеарифметического усреднения и с помощью определения мнения большинства. В опросе участвовало 183 человека, из них 112 девушек и 71 юноша.

Получено, что при мягком распределении при любом способе опроса и обработки результатов наибольшее предпочтение с заметным перевесом отдано экономической деятельности в форме индивидуального предпринимателя. На втором месте по предпочтительности – форма учредителя предприятия. На третьем – наемного руководителя. На четвертом – акционера. На пятом – сдачи имущества в аренду. На шестом – наемного специалиста. На седьмом – государственного служащего. На восьмом – продажи неисключительных лицензий на интеллектуальную собственность. На последнем девятом – ведения личного подсобного хозяйства (рис. 1). При однозначном выражении мнения предпочтительность формы индивидуального предпринимателя для первого места становится значительно более ярко выраженной, на втором месте – форма акционер, на третьем – государственный служащий, на четвертом – учредитель предприятия, на пятом – наемный руководитель, на шестом – наемный специалист, на седьмом – сдача имущества в аренду, на восьмом и девятом – как для предыдущего способа опроса.

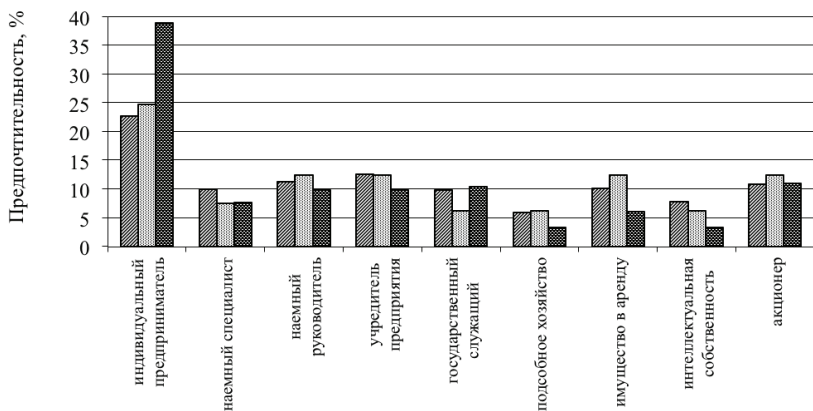


Рис. 1. Предпочтительность формы экономической деятельности: слева в каждой группе – усредненное мнение при мягком распределении, посередине – мнение большинства, справа – однозначное мнение

Сравнение предпочтений девушек и юношей показало, что как девушек так и юноши на первое место при мягком опросе с заметным отрывом ставят форму индивидуального предпринимателя (рис. 2). На втором месте у девушек – наемный руководитель, а у юношей – сдача имущества в аренду. На третьем у девушек – учредитель предприятия, у юношей – акционер. На четвертом у девушек – наемный специалист, у юношей – учредитель предприятия. На пятом у девушек – акционер, у юношей – государственный служащий. На шестом у девушек – государственный служащий, у юношей – наемный специалист. На седьмом

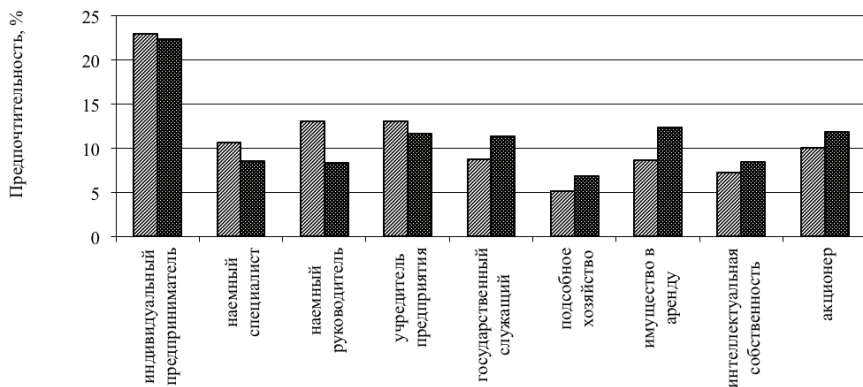


Рис. 2. Предпочтительность формы экономической деятельности (усредненное мнение при мягком распределении): слева в каждой группе – мнение девушек, справа – юношей

у девушек – сдача имущества в аренду, у юношей – продажа неисключительных лицензий на интеллектуальную собственность. На восьмом у девушек – интеллектуальная собственность, у юношей – наемный руководитель. На девятом последнем месте для всех одинаково – личное хозяйство.

При однозначном опросе ситуация по сути повторяется еще ярче, только со следующими особенностями: на четвертом месте у девушек – форма акционер, у юношей – государственный служащий, на пятом у девушек – государственный служащий, у юношей – наемный специалист, на шестом у девушек – наемный специалист, у юношей – учредитель предприятия, на седьмом у девушек – интеллектуальная собственность, у юношей – подсобное хозяйство, на восьмом у девушек – сдача имущества в аренду, у юношей – остается наемный руководитель. На девятом последнем месте у девушек – остается подсобное хозяйство, у юношей – интеллектуальная собственность (рис. 3).

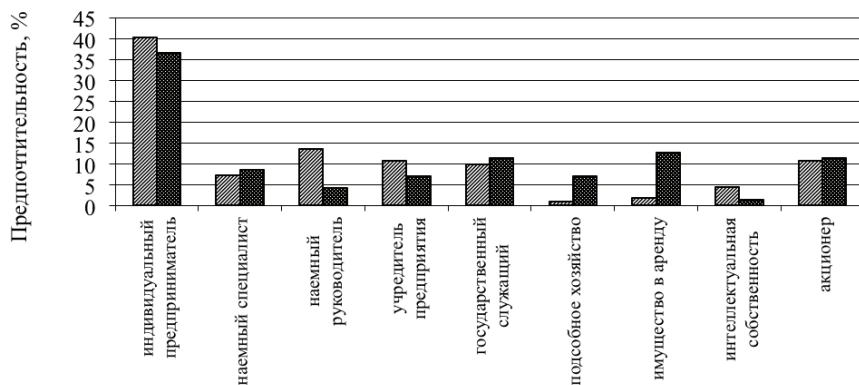


Рис. 3. Предпочтительность формы экономической деятельности (однозначный выбор): слева в каждой группе – мнение девушек, справа – юношей

Следовательно, можно сделать вывод о явной ориентации опрашиваемых на ведение экономической деятельности в форме индивидуального предпринимателя. Это можно объяснить стремлением молодежи к самостоятельности в принятии решений, но пока с минимальной ответственностью.

Распределение доли опрошенных по степени предпочтительности является типичным для социологических опросов, что подтверждает достоверность полученных результатов (рис. 4). Незначительное увеличение значения при предпочтительности 50% и спады по бокам связаны с систематической ошибкой, состоящей в выборе опрашиваемыми круглых чисел. Такое поведение респондентов повторяется во всех ранее проведенных нами опросах.



Рис. 4. Распределение доли опрошенных от предпочтительности формы деятельности

Таким образом, в результате исследования были выявлены наиболее предпочтительные с точки зрения молодых жителей формы экономической деятельности в г. Набережные Челны: первая с большим преимуществом – индивидуальный предприниматель, вторая – наемный руководитель (для девушек) и сдача имущества в аренду (для юношей).

Известно (Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ (ред. от 29.12.2015 г.) «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»), что фиксированный размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию для индивидуальных предпринимателей, не производящих выплаты физическим лицам, в случае, если доход не превышает 300000 руб., составляет $МРОТ \cdot Ч \cdot \text{тариф} \cdot Ч12$, где тариф страхового взноса равен 26,0%. Если доход превышает 300000 руб., то взнос составляет $МРОТ \cdot Ч \cdot \text{тариф} \cdot Ч12 + 1,0\%$ от суммы дохода превышающей 300000 руб., но не более $8 \cdot МРОТ \cdot Ч \cdot \text{тариф} \cdot Ч12$.

По обязательному медицинскому страхованию фиксированные размеры взносов, уплачиваемые в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, составляют $МРОТ \cdot Ч \cdot \text{тариф} \cdot Ч12$, где тариф страхового взноса равен 5,1%.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) составляет 6204 руб. (Федеральный закон от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ (ред. от 14.12.2015) «О минимальном размере оплаты труда»).

Отсюда при годовом доходе 300000 руб. взносы составят 19356 руб. в Пенсионный фонд и 3797 руб. в Фонд обязательного медицинского страхования, а при годовом доходе 600000 руб. эти взносы составят 22356 руб. и 7594 руб. соответственно. Последний случай соответствует реальной торговой точке в одном из магазинов г. Набережные Челны. При арендной плате 48000 руб. в год даже при 100% торговой наценке предпринимателю остается 600000–300000–22356–7594–48000 = 222050 руб.

Обычно рекомендуется применять наиболее подходящий для этого специальный налоговый режим в виде единого налога на вмененный доход («Налоговый кодекс РФ (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 09.03.2016)), при котором пенсионные и медицинские страховые взносы уменьшают не базу, а сам налог. При найме работника это преимущество утрачивается.

Расчет единого налога за год для торговой площади 10 кв. м. при базовой доходности 1800 руб. за кв. м. в месяц и ставке 15% происходит следующим образом: 10Ч1800ЧК1ЧК2Ч12Ч0,15, где коэффициент-дефлятор К1=1,798 (Федеральный закон от 29.12.2015 № 386-ФЗ «Об установлении коэффициента-дефлятора на 2016 год и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), а коэффициент базовой доходности К2=0,7 (Решение Горсовета муниципального образования «г. Набережные Челны» от 25.09.2008 № 34/5 (ред. от 20.12.2012) «О системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности»). Получаем единый налог 40779 руб. в год, что заметно превышает суммы страховых взносов. Прибыль предпринимателя при этом сокращается до 211221 руб. в год.

Если же остаться на обычном режиме налогообложения (доходы минус расходы), то налог на доходы физического лица – индивидуально-предпринимателя по ставке 13% составит 222050Ч0,13=28867 руб., а прибыль будет равна 193183 руб., что меньше чем при едином налоге.

Кроме этого предприниматели обязаны соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций в наличной и безналичной формах, а также ежеквартально представлять в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода декларации.

Следовательно, можно сделать вывод о перегруженности обязанностями по ведению учета и отчетности при недостаточной сумме прибыли в процессе ведения малого бизнеса в сфере розничной торговли в форме индивидуального предпринимателя. Это, в свою очередь, является причиной уклонения от постановки на учет в качестве предпринимателя и в итоге полного ухода от уплаты каких-либо налогов и взносов.

Научное издание

**БУДУЩЕЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВАНИЯ:
ОЦЕНКИ, ПРОБЛЕМЫ, ТОЧКИ РОСТА**

*Сборник трудов XVII международной
научно-практической конференции*

Корректор *Р. С. Ивойлов*

Компьютерная верстка: *Н.Н. Однораленко*

Дизайнер обложки *А. В. Киреев*