Аверьянова, Марина Викторовна. Совершенствование налогообложения страховых организаций : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Аверьянова Марина Викторовна; [Место защиты: Морд. гос. ун-т им. Н.П. Огарева].- Саранск, 2011.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/757

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические аспекты налогообложения страховых организаций 11**

1.1 Теоретико-методические подходы к определению сущности и содержания деятельности страховых организаций и их роли в рыночной экономике 11

1.2 Налогообложение страховых организаций: исторические предпосылки,, особенности и тенденции развития 25

1.3 Исследование научно - методических подходов к оценке налоговой нагрузки на страховые организации 41

**2 Анализ действующей практики налогообложения страховых организаций 57**

2.1 Исследование современного состояния и тенденций развития регионального страхового рынка 57

2.2 Анализ системы налогообложения страховых организаций 71

2.3 Оценка уровня налоговой нагрузки на страховые организации 95

**3. Перспективы развития системы налогообложения страховых организаций 110**

3.1 Разработка предложений по развитию страхового рынка региона 110

3.2 Модернизация системы налогообложения страховых организаций 123

3.3 Рекомендации по совершенствованию методики оценки налоговой нагрузки на страховые организации 138

Заключение 155

Список использованных источников 158

Приложение А - И 172

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является составным звеном рыночных отношений. Развитый страховой рынок служит необходимым атрибутом и индикатором успешно развивающейся экономики.

Значительное влияние на деятельность страховых организаций в стране оказывает проводимая государственная политика в области налогообложения. В данном случае перед государством стоят две прямо противоположные задачи: с одной стороны – получить по возможности больше доходов в бюджет и внебюджетные фонды, а с другой – в необходимых случаях стимулировать развитие самой отрасли страхования. Однако до сих пор недооценена роль косвенных регуляторов страхового рынка, в частности налогового регулирования со стороны государства, в связи с чем огромный потенциал налогов, выражающийся в фискальной и регулирующей функциях, в сфере страхования еще не реализован.

К тому же действующая система налогообложения страховых организаций демонстрирует экономическую несправедливость в распределении средств между федеральным центром и регионами. Это обусловлено тем, что уплата налога на прибыль в настоящее время осуществляется по месту расположения головной организации, а основная часть страховых премий федеральных страховщиков аккумулируется ими через крупные филиальные сети.

Учитывая, что налогообложение выступает значимым фактором, регулирующим спрос и предложение на страховом рынке, необходимо создать эффективный налоговый механизм в сфере страхования, способствующий не только пополнению доходов бюджета, но и развитию спроса на страховые услуги и в целом страховой сферы. Поэтому поиск направлений его совершенствования остается актуальной и востребованной проблемой не только для теоретических исследований, но и для хозяйственной практики.

Степень разработанности проблемы. Многоаспектный характер изучения проблемы требует при оценке ее разработанности учитывать не только научные труды, непосредственно посвященные заявленной теме, но и исследования, связанные с развитием теоретических, методологических и практических аспектов налогообложения страхового сектора в целом.

Теоретические основы страхования, его функции, инструменты, вопросы становления страхового рынка и его региональных составляющих рассмотрены в трудах отечественных ученых Ю. С. Бугаева, Н. Ф. Галагузы, Е. А. Дюжикова, Е. В. Коломина, Т. П. Медведевой, Л. А. Орланюк-Малицкой, А. П. Плешкова, Л. И. Рейтмана, В. А. Сухова, В. В. Шахова, Р. Т. Юлдашева, С. Н. Яшина и др.

Проблемы налогообложения страховой деятельности освещены в работах ведущих российских ученых А. С. Бакаева, В. А. Буланцевой, Н. Э. Маркарова, Н. П. Николенко, М. В. Романовой, К. Г. Удаловой, С. В. Харитонова, В. В. Щербакова и т.д.

Разработке проблем оценки налогового бремени посвятили исследования такие российские ученые, как Е. А. Кирова, М. Н. Крейнина А. И. Кадушкин, Н. Б. Михайлова, И. В. Литвин и др.

Отмечая значимость научных результатов, полученных вышеуказанными авторами, необходимо отметить, что теоретические аспекты налогообложения страховых организаций, направления его совершенствования, позволяющие оптимально сочетать стимулирующую и фискальную функции налогообложения, недостаточно полно исследованы. Многие вопросы, связанные с устранением причин экономической несправедливости в распределении налоговых поступлений между федеральным центром и регионами, не решены. Малоисследованными остаются также вопросы оценки налоговой нагрузки в страховых организациях. Поэтому разработка приоритетных направлений совершенствования налогообложения страховых организаций, методики оценки налоговой нагрузки является важной научной и практической задачей, решение которой будет способствовать не только пополнению доходов бюджета, но и развитию спроса на страховые услуги.

Необходимость дальнейшей теоретической и методической проработки отдельных вопросов налогообложения страховых организаций и их большая научно-практическая значимость в современных условиях обусловили выбор темы диссертации, постановку цели, задач, логику и структуру исследования.

Целью диссертационного исследования являются развитие теоретических положений, разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения страховых организаций, позволяющих гармонизировать фискальную и регулирующую функции налогов.

Для достижения поставленной цели в работе предполагалось решить следующие основные задачи:

изучить теоретические подходы к определению сущности и содержания страховых организаций, определить их место и роль в системе рыночных отношений;

исследовать становление и развитие системы налогообложения страховых организаций и выявить особенности современного этапа налогообложения страховой деятельности;

изучить существующие методические подходы к оценке налоговой нагрузки на страховую организацию;

провести анализ деятельности и особенностей налогообложения страховых организаций на региональном страховом рынке в современных условиях;

разработать комплекс предложений и практических рекомендаций по развитию страхового рынка Республики Мордовия;

обосновать методические подходы к развитию механизма налогообложения страховых организаций;

усовершенствовать методику оценки налоговой нагрузки на страховую организацию.

Объектом исследования является система налогообложения страховых организаций.

Предметом исследования выступает совокупность теоретических, методических и практических проблем налогообложения страховых организаций.

Область исследования. Исследование выполнено по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (п. 7. Рынок страховых услуг; пп. 7.1 – Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг; пп. 7.3 – Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования) Паспорта специальностей ВАК РФ (экономические науки).

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных ученых, публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, Налоговый кодекс РФ, законы, методические рекомендации, инструкции и другие нормативные акты в области налогообложения страховых организаций, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций и семинаров, посвященные теоретическим и практическим проблемам налогообложения страховых организаций.

В процессе исследования использовались методы системного, структурного, логического, сравнительного анализа, экономико-статистический, методы наблюдения, графического представления результатов исследования, группировок и др.

Информационную базу исследования составили отчетно-аналитическая информация Управления Федеральной налоговой службы России по Республике Мордовия, статистическая отчетность Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Мордовия, отчеты Инспекции страхового надзора за страховой деятельностью Министерства финансов Республики Мордовия, информационные ресурсы сети Интернета, а также фактические данные, опубликованные в периодической печати.

Научная новизна результатов исследования заключается в развитии теоретических положений, разработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения страховых организаций.

Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

расширено теоретическое представление о содержании понятия «страхование» посредством выделения такого его качественного признака, как массовость, являющегося базовым, основополагающим условием деятельности страховых организаций в современных условиях.

Уточнено содержание понятия «страховая организация» как объекта налогообложения, учитывающее неоднородность видов ее деятельности, что позволяет рассматривать последнюю не только как специализированную организацию, осуществляющую страховую деятельность, но и как структуру, занимающуюся инвестиционной и иной не запрещенной законодательством деятельностью, ориентированной на страховую защиту общества;

выявлены факторы, препятствующие развитию регионального рынка страховых услуг (высокий уровень монополизации, отсутствие региональных страховщиков, малый охват рыночных видов страхования, слабое развитие инфраструктуры страхового рынка), а также особенности налогообложения страховых организаций данного рынка (территориальная диспропорциональность в распределении налоговых платежей, незначительная доля налога на прибыль в общей сумме налогов и сборов страховых организаций, небольшой удельный вес налоговых платежей страховых организаций в доходной части бюджета, снижение поступлений налога на прибыль страховых организаций и его доли в налоговых доходах бюджета);

обоснована необходимость внедрения механизма налогообложения деятельности страховых организаций, основанного на введении налога на страховые взносы с твердой налоговой ставкой взамен налога на прибыль от страховой деятельности при сохранении налогообложения прибыли от инвестиционной деятельности. Это позволит решить проблему, связанную с межбюджетным распределением налоговых платежей и увеличением налоговых поступлений в бюджеты субъектов РФ, создать условия для развития региональных страховых рынков, удовлетворяющих потребности региона в страховой защите;

в целях повышения эффективности налогового администрирования и качества принимаемых управленческих решений в области налогообложения экономически обоснована необходимость снижения налоговой нагрузки для страховых организаций (с 12,8 % до 3,7 %), применяемой для оценки возможности проведения выездной налоговой проверки с учетом специфики деятельности данной сферы бизнеса;

на основе систематизации существующих научно-методических подходов к расчету уровня налоговой нагрузки на страховые организации разработана авторская методика, отражающая зависимость величины налоговых платежей от показателей добавленной стоимости и выручки от реализации услуг страховой организации. Ее использование позволяет сравнивать уровень налоговой нагрузки не только страховых организаций, но и предприятий других сфер деятельности в зависимости от типа производства и рентабельности.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Теоретическую значимость имеют уточненные определения понятий «страхование» и «страховые организации как объект налогообложения», установленные факторы, препятствующие развитию рынка страховых услуг, и особенности налогообложения страховых организаций на данном рынке.

Практическую значимость имеют авторская методика оценки налоговой нагрузки; рекомендации по использованию разработанного механизма налогообложения страховых организаций; обоснование необходимости снижения уровня налоговой нагрузки на страховую организацию, применяемого для оценки возможности проведения выездной налоговой проверки.

Разработанная совокупность теоретических положений и методических подходов к развитию системы налогообложения страховых организаций, а также практические рекомендации по ее совершенствованию могут быть использованы органами законодательной власти в процессе дальнейшего совершенствования системы налогообложения страховых организаций.

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в процессе преподавания таких учебных дисциплин, как «Налоги и налогообложение», «Страхование», «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», для студентов экономических специальностей вузов.

Отдельные положения и рекомендации, изложенные в диссертационной работе, нашли практическое применение в страховых организациях региона, в частности в деятельности Филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия, и в учебном процессе.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования апробированы в научных публикациях, а также отражены в докладах автора научных и научно-практических конференциях: на XXXV Огаревских чтениях (Саранск, 2007); I Всероссийском конкурсе научных работ по страхованию (Москва, 2007); III Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2008); XV Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2010).

Публикация результатов исследования. Основные выводы и результаты исследования нашли отражение в 10 опубликованных работах по теме диссертации объемом 3,11 п. л. (из них 2,9 п. л. лично автора), в том числе в 3 статьях в ведущих научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией РФ.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 178 наименований. Работа изложена на 185 страницах печатного текста, содержит 23 таблицы, 10 рисунков, 41 формулу и 9 приложений.

## Налогообложение страховых организаций: исторические предпосылки,, особенности и тенденции развития

Важнейшим видом расходов по страхованию выступают страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях налогообложения к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования.

Выплаты, производимые страховой организацией, считаются страховыми выплатами; если имеется лицензия на данный- вид страхования и в; договоре страхования предусмотрены события, при наступлении которых у страховщика возникают обязательства произвести страховую; выплату. 2. Расходы по деятельности; связанные с осуществлением? операций страхования; Страховые организации в своей основной деятельности широко пользуются- услугами организаций или отдельных физических лиц.. Оплата оказанных ими услуг, правильно; оформленных, относится! к расходам, учитываемым при расчете налоговой; базы по- налогу на прибыль.. Отметим, некоторые услуги; которыми страховые; компании? достаточно широко пользуются: К ним относятся?, медицинское; обследование, услуги актуариев; детективные услуги, выполняемые- организациями;, имеющими5 лицензию5 на ведение указанной; деятельности; связанные с установлением- обоснованности страховых выплат, услуги специалистов (комиссионные вознаграждения) (в том числе экспертов, сюрвейеров; , аварийных комиссаров, юристов, адвокатов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества; т размера страховой- выплаты, оценки; последствий; страховых случаев, урегулирова11ия страховых выплат и другие виды услуг [54, 207]. Ко второй группе расходов страховщиков. можно отнести и вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера (в том числе по операциям страхования и перестрахования). 3. Прочие расходы. Расходы на ведение дела: включают в себя? как общие расходы, определяемые в ст. 254 - 269 НК РФ, так и некоторые специфические расходы. Поскольку страховые организации широко используют труд такой категории работников, как страховые агенты, то не только оплата их труда, но й некоторые другие производственные затраты, связанные с привлечением их труда, учитываются при расчете налоговой; базы; Прежде всего - это возмещение страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации, а также компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы (при наличии подтверждающих документов). Специфика деятельности страховщиков такова, что основной проблемой является правильное исчисление финансового результата. Кроме того, источником возникновения конфликтных ситуаций между страховщиками и налоговыми органами является то, что страховщики в соответствии с принятым в настоящее время общим порядком вынуждены определять финансовый результат (прибыль или убыток) ежеквартально. Главная сложность вызвана тем, что, как правило, действие большей части договоров, заключенных страховщиком с клиентами, выходит за рамки отчетного периода (квартала) [128,16]. Ставка налога на прибыль налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налога у страховых организаций аналогичны общему порядку исчисления и уплаты налога другими организациями. Еще одним специфическим налогом для страховых организаций является налог на добавленную стоимость. По действующему налоговому законодательству страховые организации по своей основной деятельности налог на добавленную стоимость не платят [116, 236]. Согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ от НДС освобождается оказание страховыми организациями услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Во избежание неправомерной трактовки данной статьи в Налоговом кодексе дается понятие операций по этим услугам. Налогом на добавленную стоимость не облагаются поступления в. виде: - страховых платежей (вознаграждений) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы и выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему); - процентов, начисленных на «депо» премии по договорам перестрахования, и процентов, перечисленных перестраховщику перестрахователем; — страховых взносов, полученных уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени-и по поручению страховщиков; — средств, полученных страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю. Как было показано в первом параграфе работы, Законодательством, регулирующим деятельность страховых организаций, установлено, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Вместе с тем страховщики вправе инвестировать или иным образом размещать страховые резервы, образованные из полученных страховых взносов для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств. Страховые резервы размещаются в ценные бумаги, банковские вклады, доли в уставном капитале, недвижимое имущество, слитки золота и другое [92,278]. Доходы,, полученные страховой организацией от операций, связанных с инвестированием или- размещением- средств страховых резервов входят в- область не облагаемых НДС операций. Однако доходы, полученные от размещения средств в другие сферы, подлежат обложению НДС в общем порядке. Например, доходы от продажи ранее приобретенного объекта недвижимости. Страховые организации имеют возможность заниматься посреднической деятельностью. Она может осуществляться через, страховых агентов и страховых брокеров. В соответствии со ст. 97 ГК РФ права и обязанности по сделке, совершенной страховым агентом по поручению страховой организации - доверителя, возникают непосредственно у доверителя. Таким образом, услуги, оказанные страховым агентом юридическим лицом страховщику-доверителю, не подпадают под освобождение от НДС операций страхования, являясь посредническими. Налоговая база по. брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию при обложении НДС определяется как сумма комиссионного вознаграждения, полученного от осуществления указанных услуг. Налогом на добавленную стоимость облагаются также такие услуги страховых организаций, как услуги страхового маклера, сюрвейера, консультационные и информационные [54, 256]. Согласно п. 4 ст. 169 НК РФ страховые организации не составляют счет фактуру по операциям, не подлежащим налогообложению. По облагаемым операциям счет фактура выписывается по мере их оказания. При организации бухгалтерского и налогового учета страховые организации должны учитывать требования ст. 170 НК РФ, устанавливающие порядок учета сумм налога, уплаченных поставщикам товаров, работ и услуг. Так, согласно п. 5 данной статьи страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

## Исследование научно - методических подходов к оценке налоговой нагрузки на страховые организации

По остальным филиалам в период с 2006-2008 гг. наблюдается динамика роста данного налога. Однако с 2009 г. происходит значительное снижение суммы уплаченного налога на имущество организаций. Еще одним специфическим налогомг для страховых организаций является налог на добавленную стоимость. Как говорилось выше, страховые организации по лицензируемым видам деятельности НДС не уплачивают. Перечень операций, облагаемых данным налогом для страховых организаций не так велик. НДС облагаются, например, такие услуги страховых организаций, как услуги страхового маклера, сюрвейера, консультационные и информационные. Кроме того,- операции по реализации своего имущества также подлежат обложению НДС. При этом в» учетной политике Филиалов определен порядок налогообложения операций по реализации основных средств в зависимости от периода их приобретения и порядка отражения в бухгалтерском и налоговом учете. Если основные средства приобретены и введены в эксплуатацию до 1 января 2002 г. и отражены по счетам бухгалтерского учета по стоимости без НДС, то при реализации таких основных средств налоговая база по НДС определяется в соответствии с п. 1 ст. 154 НК РФ как стоимость реализуемого имущества без НДС. Если основные средства приобретены страховой организацией и введены в эксплуатацию после 1 января 2002 г., то независимо от того, отражены эти основные средства по счетам бухгалтерского учета с НДС или без НДС, при реализации таких основных средств налоговая база по НДС определяется в соответствии с п. 1 ст. 154 НК РФ как стоимость реализуемого имущества без НДС. В случае выявления в ходе проверки детализированных отчетов, предоставленных операторами мобильной связи, а также расшифровок междугородных и международных телефонных переговоров непроизводственного (частного) характера указанные затраты подлежат возмещению за счет работников, допустивших данные затраты, с учетом НДС с последующим перечислением налога в бюджет. Передача права собственности на товары (работы, услуги) на безвозмездной основе признается реализацией (товаров (работ, услуг), расходы по дарению подарков физическим и юридическим лицам, в том числе страховым агентам, а также расходы по проведению праздничных банкетов, осуществляемых за счет прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль, подлежат обложению НДС. Ставка налога установлена в размере 18%, налог полностью поступает в федеральный бюджет. Поскольку в филиале доля облагаемых НДС операций незначительна, он использует положение НК РФ, согласно которому страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые для целей налогообложения прибыли, суммы НДС, уплаченные поставщикам. Приобретенные товарно-материальные ценности, основные фонды и нематериальные активы соответственно отражаются на балансе по стоимости без НДС. Следовательно, филиалы не пользуется налоговыми вычетами по НДС.

Как видно из данных таблицы 2.10, НДС занимает незначительную долю в налоговых платежах Филиалов. При этом необходимо отметить то, что с 2007 г. Филиалы уже не производят расчет и перечисление данного налога. Он отражается в консолидированной отчетности головных организаций.

Перечисление его в бюджет также производит головная организация. Можно сказать, что главным образом только две операции влияют на динамику уплаты НДС: реализация имущества и услуги страховых агентов. Предоставлением информационных и консультационных услуг филиал, не занимается, так как не имеет лицензии, на данные виды деятельности.

Как мы видим из таблицы, значительную долю среди налоговых платежей занимает государственная попшина. .Она уплачивается в основном: по судебным услугам. Заметна положительная тенденция в уплате пошлины. Это связано с большой субрагационной работой Филиалов, то есть взысканием с виновных лиц по страховым событиям выплаченного страхователю страхового возмещения. Снижение платежей в 2009 году, вызвано произошедшим финансовым кризисом и сокращением в связи с этим судебных расходов. Так, в основных филиалах был введен порядок судебного урегулирования споров только по искам, превышающим 5 тыс. р. Сокращение объема гос. пошлины: в Филиале ООО «Росгосстрах, в РМ» на 27,22% связано с изменением правил выплаты страхового возмещения: С этого года введена новая автоматизированная система урегулирования; убытков . «ГУРУ». Теперь решение о выплате страхового возмещения» и его расчетом: занимается непосредственно Центр по урегулированию убытков, созданный при Холдинговой компании «Росгосстрах».

Кроме вышеперечисленных налогов, филиалы уплачивают еще и налог, однако он составляет довольно незначительные суммы, по сравнению с вышеописанными-; налогами. Платежи по транспортному налогу упали и имеют неоднозначную динамику поступления: Так, в Филиале ООО «Росгосстрах в РМ» платежи по данному налогу упали с 51 тыс. р. в 2006 г. до 41 тыс. р. в 2007 г., что связано с реализацией; транспортных средств в структурных подразделениях, которые подверглись объединению с близлежащими подразделениями в связи с введением кустового учета в Филиале. В 2008 г. поступления по данному налогу выросли на 6 тыс. р., что связано с повышением налоговых ставок. В 2009 . г. снова происходит снижение транспортного налога в связи с продажей части транспортных средств.

Незначительный рост поступлений в 2010 г. связан с повышением налоговых ставок. В Филиале ЗАО «УралСиб» в 2008 г. произошло повышение данного налога с2. до 8 тыс. р. В Филиале ООО «Ренесансстрахование» данный налог остается на стабильном уровне в 2 тыс. р.

Филиал ООО «Росгосстрах в РМ» уплачивает еще и земельный налог. За анализируемый период наблюдается противоречивая тенденция его уплаты. Так, в 2007 г. происходит рост отчислений с 71 до 78 тыс. р., что связано с приобретением новых земельных участков Резкое снижение земельного налога в 2008 г. связано с продажей основных земельных участков. В настоящий момент времени на праве собственности Филиалу принадлежит земельный участок лишь в одном структурном подразделении. Остальные земельные участки используются на условиях аренды.

## Оценка уровня налоговой нагрузки на страховые организации

Таким образом, для расчета налоговой нагрузки страховой организации значимыми являются следующие показатели, возникающие в хозяйственной деятельности в связи с процессом налогообложения: — суммы начисленных обязательств страховой организации по обязательным платежам, в бюджетную систему при исполнении обязанностей налогоплательщика, которые будем обозначать как обязательства налогоплательщика по налогу; — суммы начисленных обязательств страховой организации по обязательным платежам в бюджетную систему при исполнении обязанностей налогового агента, которые будем обозначать как обязательства налогового агента по.налогу; — суммы налоговых вычетов по-обязательным платежам, образующиеся в процессе хозяйственной деятельности и приводящие к уменьшению суммы начисленных обязательств по налогам до величины обязательств к погашению, которые будем обозначать как налоговые вычеты. Для оценки количественного влияния налогообложения и на финансовые результаты и на денежные потоки должны определяться причины возникновения (начисления) налоговых обязательств в хозяйственной деятельности страховой организации. Применение термина «налоговое поле» позволяет представить деятельность страховой организации в виде некоего подобия карты местности, где определены так называемые точки возникновения налогов. Налоговое поле включает перечень налогов, уплачиваемых страховой организацией, и, что является наиболее важным, перечень, объектов, то есть, мест возникновения налогов. К числу таких мест относятся ; отдельные хозяйственные операции; проводимые страховщиком, и/или отдельные , виды имущества, которые являются» объектами налогообложения, например операций- продажи;, операции потребления некоторых видов;ресурсов: и/или объекты имущества страховой организации — основные средства, .транспортные средства,.земельные участкиш т. д. Объекты; налогообложения фиксируются в бухгалтерском учете, налоговые обязательства; являющиеся- следствием? данных объектов, также отражаются. в бухгалтерском учете в сроки, установленные законодательством. Таким?; образом, получаем налоговое поле, на котором; имеются два взаимозависимых: ряда — объектов налогообложения и сумм начисленных обязательных платежей на фоне графика их начисления, на котором наглядно5 прослеживается их взаимосвязь.

Таким образом; подводя? итоги вышеизложенному, необходимо! отметить то, что-проблема расчета оптимальной налоговой нагрузки играет особую роль в построении и. совершенствованишналоговой системы; страны; . .

Количественное представление нагрузки в единстве с ее качественным содержанием необходимо) для целей повышения эффективности: налогового администрирования и качества управленческих . решений в сфере налогообложения. Резюмируя сказанное, можно утверждать, что приоритетными направлениями; развития регионального страхового рынка должны стать построение эффективной системы, добровольного страхования; реорганизация. системы субсидирования сельскохозяйственного; страхования; стимулирование страхования имущества в зонах с повышенной: вероятностью наступления природных катастроф и страхования объектов социальной сферы, совершенствование: законодательства- о возмещении вреда и развитие вмененного страхования ответственности, замена лицензирования? ряда видов деятельности вмененным страхованием ответственности, развитие экологического страхования и страхования крупных рисков. На основе анализа действующей системы налогообложения страховых организаций, в работе обоснована необходимость введения налога на страховые взносы взамен налога на прибыль от страховых операций при сохранении налогообложения прибыли от инвестиционной деятельности. Введение предложенного налога, с одной стороны, способствовало бы развитию регионального страхового рынка, повышению качества страховых услуг и сокращению расходов страховщика на ведение дела а, с другой стороны, сопровождалось увеличением налоговых поступлений в бюджет Республики Мордовия и удержанием дополнительных инвестиционных ресурсов, в виде страховых резервов, на территории региона. Оценка налоговой нагрузки страховой- организации должна производиться на основании расчета и сопоставления двух показателей налогового бремени страховой организации (по отношению к выручке и к добавленной стоимости), посредством которого возможен достаточно простой контроль налогообложения на предприятии. Определение уровня налогового бремени по отношению к выручке организации необходимо производить с целью выявления возможности проведения выездной налоговой проверки. Сопоставление же сумм налогов с величиной добавленной стоимости, на наш взгляд, уместно, поскольку добавленная стоимость является источником дохода организации, и, следовательно, показателем ее развития. Уточненная методика расчета более объективна в результате включения сумм налогов, относимых на себестоимость продукции и уплачиваемых из прибыли организации. К тому же данная методика дает возможность сравнивать уровень налоговой нагрузки страховой организации с налоговой нагрузкой предприятий других сфер деятельности в зависимости от типа производства и рентабельности. Эта возможность достигается путем включения в расчетную формулу коэффициентов материалоемкости, фондоемкости, трудоемкости и т. д. Разработка более совершенной методики оценки налоговой нагрузки является условием принятия адекватных управленческих решений, обеспечивающих развитие страховой отрасли, в том числе приоритетных видов деятельности. При этом усовершенствованная методика расчета налоговой нагрузки дает возможность определить, как изменение числа налогов, налоговых ставок и льгот повлияет на деятельность страховой организации. Таким образом, реализация предложенных в диссертационном исследовании мероприятий, будет способствовать совершенствованию системы налогообложения страховых организаций.

## Модернизация системы налогообложения страховых организаций

Полноценное налоговое регулирование деятельности отечественных страховых организаций- через обложение налогом; страховой« премии невозможно без установления? соответствующих налоговых льгот длжсоциальных и экономически значимых видов страхования: - Поэтому необходимо: введение льготного налогообложения; с применением более низкой ставки в отношении некоторых видов добровольного социального страхования:

Для того, чтобы заложить основу развития личного страхования в России с учетом опыта налоговых регуляторов западноевропейских стран и США, необходимо полностью исключить, из под налогообложения предлагаемым налогом страхование жизни, в частности, пенсионное страхование и:платежи по всем видам обязательного страхования.

Из возможных вариантов- использования налога на страховые- взносы можно;выделить четыре направления-[164 с. 64-65]:. а) полный переход от налога на прибыль к страховым взносам; б) введение авансового платежа по «налогу на прибыль в? виде налога на страховые взносы (например, по ставке 2%) по всем видам, страхования,„но без учета переплаты, по налогу на взносы по сравнению с налогом на прибыль, который определяется в конце налогового периода; в) использование налога на страховые взносы в качестве авансового платежа налога на прибыль, предусмотрев взаимозачет переплаты;по налогу на взносы в конце года при уплате налога на прибыль; г) введение еще одного дополнительного налога на страховую деятельность - налога на страховые взносы, сохранив налог на прибыль, т.е. установить сочетание косвенного-и прямого налогов: Замена налога на прибыль налогом на страховые взносы наделяет последний свойствами прямого налога. Но в большинстве зарубежных стран данный налог применяется наряду с действующим налогом на прибыль корпораций-страховщиков. Учитывая уровень развития отечественного страхового рынка, введение налога на страховые взносы, по нашему мнению, необходимо осуществлять наряду с сохранением действующего налогообложения налогом на прибыль организаций-страховщиков доходов от инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной страховым законодательством). Полное освобождение страховых организаций от налогообложения налогом, на прибыль может привести к, необоснованному увеличению страховых организаций, которые, заключив один или два договора страхования, почти весь доход получают от инвестирования уставного капитала, а также от сдачи, основных средств в аренду. Если освобождать доходы от инвестирования от налогообложения, то такие страховые организации получат большие привилегии и не будут заинтересованы» в проведении страховой деятельности.

При обсуждении« данной проблемы в ФНС России, отдельными специалистами предлагалось освобождать от налогообложения инвестиционные и прочие не страховые доходы, составляющие не более 20% общих доходов. Данная цифра основывается на практических данных и указанный размер доходов не будет ущемлять интересы налогоплательщиков. Но при названном подходе требуется определять, не превысили ли внереализованные доходы у страховой организации установленный предел, что требует больших трудозатрат, и необходимый показатель может быть определен только при исчислении финансового результата за отчетный период.

Таким образом, на наш взгляд, целесообразно доходы от инвестиционной и прочей разрешенной, законодательством деятельности страховых организаций облагать, как и прежде, налогом на прибыль. Однако, как было показано в процессе анализа, в Республике Мордовия филиалы страховых организаций самостоятельно не осуществляют инвестиционную деятельность. Хотя при наличии возможности осуществления инвестиционной деятельности мордовскими филиалами страховых организаций и самостоятельного расчета налога на прибыль у них была бы возможность использовать пониженную ставку данного налога. Это связано с тем, что в Республике Мордовия по прибыли, полученной от инвестиционной деятельности, установлена пониженная ставка« налога на прибыль в размере 13,5 %. В целях развития инвестиционной деятельности в регионе интересен зарубежный, опыт стимулирования данной деятельности. Так в США, в штате Миссисипи; предусмотрена определенная шкала снижения бремени налога на страховую премии в зависимости от объема ценных бумаг штата Миссисипи в инвестиционном портфеле страховой организации (акции компаний с домицилием в штате, облигации школ, дорог и пр., бумаги на недвижимое имущество, находящееся на территории штата Миссисипи). Так, если инвестиционный портфель страховщика на 25% состоит из ценных бумаг штата, налогоплательщику предоставляется налоговая скидка в размере 50% от объема налога на страховую премию [25]. Также целесообразно»закрепление в налоговом ( регулировании, по аналогии с законодательством США, возможности для малых страховых организаций получения- специального налогового кредита. Таким образом, предлагаемый альтернативный механизм налогообложения деятельности- страховых организаций, предусматривает введение дополнительного налога на страховые взносы. Это, по нашему мнению, сведет к минимуму возможность страховых организаций уклоняться от уплаты, налога, как это возможно при налогообложении прибыли, так как налогооблагаемой базой по налогу является величина страховых взносов по отдельным направлениям страхования: Введение.налога на страховые взносы, в России должно базироваться на следующих принципах: 1) исчислять налоговую базу исходя из объема страховых операций; 2) объектом налогообложения являются поступления взносов по добровольным и обязательным видам страхования, за исключением обязательных видов страхования, проводимых за счет средств, бюджета и внебюджетных фондов; 3) возможность снижения ставки налога на страховые взносы при выполнении ряда условий 4) налоги должны поступать в региональные бюджеты на территории заключения договоров страхования. К тому же филиалы страховых организаций должны выступать самостоятельными налогоплательщиками налога на страховые взносы независимо от того, наделены они правами формировать конечный финансовый результат и имеет расчетный счет или имеет только расчетный счет. При раскрытии элементов налога на страховые взносы, наиболее дискуссионными являются теоретические и практические аспекты определения направлений страхования; подлежащих и неподлежащих налогообложению налогом на страховые взносы. Нами предлагается, включить в налогооблагаемую базу и добровольные, и обязательные направления страхования, кроме обязательных видов страхования, осуществляемых за счет бюджетных средств. Однако, в настоящее время нет единого нормативного документа, где был бы указан перечень видов страхования, относящихся к обязательным направлениям страхования. Более того, во многих законодательных актах отмечено, что определенные виды деятельности подлежат обязательному страхованию, но порядок, размеры отчислений, сроки проведения не установлены.