Синникова Юлия Марселовна. Налоговое регулирование страхового рынка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Синникова Юлия Марселовна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Казань, 2010.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2141

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА 11

1.1. Страховой рынок как объект налогового регулирования 11

1.2. Классификация сегментов страхового рынка для целей налогового регулирования .25

1.3. Необходимость оценки налогового потенциала сегментов страхового рынка 40

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА 50

2.1. Международный опыт налогового регулирования страхового рынка 50

2.2. Тенденции развития страхового рынка Российской Федерации 63

2.3. Анализ влияния налоговой) регулирования на развитие страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан 80

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН 95

3.1. Оценка налогового потенциала страховой о рынка Республики Татарстан 95

3.2. Направления совершенствования налогового регулирования страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан 107

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 125

БИБЛИ01ТАФИЧЕСКИЙ СІ 1ИСОК 135

ПРИЛОЖЕНИЯ 150

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях развития Российской Федерации усиливается роль государства в достижении экономического роста и повышения стабильности в стране. В этой связи особую актуальность приобретают проблемы государственного регулирования экономики страны и отдельных се отраслей. Страховой рынок является одним из важнейших сегментов финансового сектора рыночной экономики любой страны, и ввиду специфики своего функционирования и особенностей развития он еще больше нуждается в регулировании и поддержке со стороны государства. Основной целью государственного регулирования страхового рынка Российской Федерации является, в первую очередь, защита интересов страхователей и государства, что находит свое выражение не только в осуществлении контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, по и в обеспечении постоянных налоговых поступлений от страховой деятельности. Таким образом, усиливается актуальность исследования проблем налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка, как одного из важнейших инструментов государственного регулирования экономики. Обоснованный комплекс налоговых мер, учитывающий потребности страхового рынка, способен оказывать существенное влияние па экономическое поведение его субъектов, повышать их экономическую и инвестиционную активность.

Необходимость усиления государственного регулирующего воздействия па развитие страхового рынка, в первую очередь посредством инструментов налогового регулирования, обусловлена недостаточной степенью развития российского страхового рынка. Современный страховой рынок Российской Федерации характеризуется достаточно узкими масштабами страховой деятельности, невысоким качеством и количеством страховых услуг при высоком уровне концентрации страховых компаний и низком обьеме страховых резервов большинства из них, что препятствует их инвестиционной активности и формированию устойчивой финансовой базы их деятельности. Кроме того, развитию страхового рынка препятствует совокупность таких причин, как: невысокий уровень жизни большей часі и российского населения и достаточно ограниченный платежеспособный спрос российских іраждан па страховые услуги, недоверие к страховым компаниям как к падежным финансовым институтам, низкий уровень капитализации страховых компаний (по сравнению с зарубежными страховщиками), общая певостребоваппость страховых услуг со стороны общества, а также неудовлетворительное состояние законодательной и нормативной базы, регулирующей не 'только отдельные отрасли страхования, по и налогообложение деятельности субьсктов страхової о рынка.

Деятельность субъектов страхового рынка нуждается не только в надзорных, по и в развивающих страховой рынок мероприятиях со стороны государства. Вместе с тем превалирование надзорных и фискальных функций над стимулирующими может отрицательно сказываться па развитии страхового рынка. Посредством инструментов налогового регулирования государство, с одной стороны, должно реализовывать свою фискальную роль, мобилизуя финансовые ресурсы в бюджетную систему, а с другой стороны, посредством реализации своей регулирующей роли, поддерживать сіраховую отрасль и обеспечивать развитие значимых для экономики страны видов страхования, в целях стимулирования развития страхового рынка в целом. В тоже время в отношении функционирующею страхового рынка огромный потенциал регулирующих свойств палої ов по-прежнему не реализуется в полной мере. Характерной особенностью формирования российской налоговой системы является се исключительно фискальная направленность, обусловленная стремлением государственных властей к максимально возможной мобилизации финансовых ресурсов в условиях системного экономическою кризиса и острой нехватки бюджетных средств. При этом по мере преодоления кризисных экономических явлений меняются и подходы к организации налоговой системы. На современном этане важной задачей является практическая реализация регулирующей функции налогов как эффективного инструмента государственного регулирования. Подобного рода задача требует проведения комплексного теоретического и практического исследования, определяющего методологические основы, цели и направления совершенствования налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка, что усиливает актуальность данной темы.

Степень разработанности проблемы. Трудности становления и развития российского страхового рынка наряду со становлением и развитием налоговой системы Российской Федерации обусловливают повышенный интерес отечественных исследователей в области налогового регулирования страхового рынка. Проблемы эффективности налоговой системы, вопросы государственного налогового регулирования и стимулирования, проблемы оценки налогового потенциала являются предметом особого внимания многих отечественных исследователей финансовой науки, среди которых особо следует выделить СВ. Барулина, В.П. Волобусва, О.В. Врублсвскую, Л.И. Гончаренко, И.В. Горского, А.З. Дадатева, Л.Л. Дробозипу, \.Я. Кипермана, AJI. Коломиеца, Л.І I. Павлову, В.Г. Панскова, С.Г. Пепеляева, М.В. Романовского, Р.Л. Саакяпа, Б.П. Сабанти, Н.М. Сабитову, О.Ф. Тимофееву, И.В. Федорову, Д.]'. Черника, Т.Ф. Юткину. Проблемам теории и практики страхования, а также отдельным вопросам налогообложения страховой деятельности посвящены труды 'таких авторов, как Ю.Т. Ахвледиани, А.С. Бакаев, В.А. Булапцева, В.Б. Гомслля, С.Л. Гфимов, Л.А. Орланюк-Малицкая, В.К. Райхер, М.В Романова, В.А. Сухов, Т.А. Федорова, В.В. Шахов, А.Д. Шеремет, Р.Т. Юлдашсв.

Большинство работ посвящены в основном отдельным вопросам налогообложения страховой деятельности, и в частности проблемам налогообложения прибыли страховых организаций. Кроме того, динамические процессы, происходящие в экономике Российской Федерации, и в сфере страхования в частности, выдвигают новые проблемы и задачи исследования. Таким образом, теоретические и практические аспекты формирования эффективной системы налогового регулирования деятельности всех субъектов страхового рынка 'требуют более глубокого и обоснованного самостоятельного исследования.

Цель диссертационного исследования. Основная цель данной диссертационной работы заключается в разработке предложений по совершенствованию системы налогового регулирования деятельности субьектов страхового рынка, а также в разработке рекомендаций по применению данной системы в российской практике.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования нами были поставлены и решены следующие задачи, определившие логику исследования: - раскрыть содержание и дать определение налогового регулирования страхового рынка с учетом особенностей налогообложения деятельности его субъектов и специфики формирования страхового продукта; - провести сравнительную характеристику инструментов налогового регулирования в мировой и отечественной практике; систематизировать инструменты налогового регулирования по характеру их влияния па экономическую активность субъектов страхового рынка; - систематизировать классификационные признаки страхования и страхового рынка для целей усиления налогового регулирования в системе налогового администрирования деятельности субьектов страхового рынка; - выявить тенденции развития страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан; - обосновать необходимость оценки налогового потенциала страхового рынка в целом и отдельных его сегментов; разработать методики оценки налогового потенциала в сфере страхования и сделать оценку налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан; - с учетом исследования национального и международного опыта налогового регулирования страхового рынка предложить рекомендации по совершенствованию налогового регулирования российского страхового рынка.

Предмет исследования. Предметом диссертационного исследования является совокупность финансовых отношений, возникающих между государством и субъектами страхового рынка в процессе налогового регулирования деятельности, осуществляемой ими на страховом рынке.

Объект исследования. Объектом данного исследования выступает система налогового регулирования страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан.

Теоретическая и методологическая основа работы. Методологической основой диссертационного исследования является диалектическая теория научного познания. В работе использованы методы единства исторического и логического подходов, дедуктивного, сравнительного, математического и статистического анализа, а также экономического анализа и синтеза.

Обоснованность и достоверность полученных выводов и результатов исследования. Обоснованность и достоверность полученных выводов и результатов исследования базируется на использовании фундаментальных концепций современной экономической теории, подходов зарубежных и отечественных ученых, исследующих проблемы страхования, налогообложения, налогового законодательства, а также на проведении комплексного анализа действующей практики налогового регулирования.

Информационно-статистическая база исследования. Информационно — статистическую базу исследования составляют законодательные, нормативные и статистические материалы, публикации в периодической печати, монографии. В частности, при написании работы были использованы данные Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Федеральной службы страхового надзора РФ, Федеральной службы государственной статистики РФ и др. Анализ международного опыта налогового регулирования субъектов страхового рынка опирается па материалы Организации экономического сотрудничества и развития, материалы налоговых ведомств иностранных государств и др.

Научная новизна состоит в следующем.

1. Па основе исследования мирового и национального опыта автором систематизированы существующие инструменты налогового регулирования по характеру их влияния на экономическую активность субъектов страхового рынка, а также выявлены резервы отдельных инструментов налогового регулирования, не используемые в отечественной практике; раскрыто содержание и дано определение налогового регулирования страхового рынка с учетом особенностей налогообложения деятельности его субъектов и специфики формирования страхового продукта: это совокупность экономических отношений между государством и субъектами страхового рынка в ходе целенаправленного воз/действия государства па процесс налогообложения их деятельности стимулирующими и сдерживающими инструментами.

В целях усиления налогового администрирования деятельности субъектов страхового рынка предложена классификация страхования и страхового рынка по уровням налогового регулирования его сегментов, в соответствии с которой все они подразделяются па 'три основных уровня, требующих дифференциации инструментов налогового регулирования: первый уровень - деятельность субъектов страхового дела (страховщики и страховые посредники); второй уровень -деятельность страхователей; третий уровень - деятельность объединений,субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемых институтов.

Доказана необходимость оценки налогового потенциала страхового рынка в разрезе его основных сегментов; на основе различных методик (оценка на основе построения репрезентативной системы показателей, расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала, оценка с использованием фактического метода, а 'также корреляционно-регрессионного анализа), адаптированных автором к сфере страхования, сделана оценка налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан.

4. На основе анализа страхового рынка Российской Федерации выявлены тенденции, свидетельствующие о необходимости стимулирования развития региональных страховых рынков при помощи инструментов налогового регулирования и широкого использования обязательных видов личного и имущественного страхования, страхования ответственности, добровольного личного и имущественного страхования.

5. На основе исследования национального и международного опыта налогового регулирования страхового рынка предложены рекомендации но совершенствованию налогового регулирования российского страхового рынка по следующим основным направлениям: налоговое регулирование страховой и инвестиционной деятельности страховщиков (дифференциация налоговой ставки по налогу па прибыль по страховой и инвестиционной деятельности, дифференциация налоговой ставки по отдельным сегментам рынка обязательного и добровольного страхования, исчисление налога па прибыль за предыдущие налоговые периоды, введение региональных налоговых льгот по налогу па прибыль организаций, введение налога на страховые премии в качестве самостоятельного косвенного палоіа), налогообложение доходов и расходов страхователей (освобождение страховых возмещений от налогообложения, изменение ограничений по включению страховых премий в состав расходов), налогообложение деятельности страховых посредников (освобождение от косвенного налогообложения, изменение порядка учеіа доходов и расходов).

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке научно обоснованных предложений по совершенствованию системы налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Содержащиеся в диссертационном исследовании теоретические разработки могут быть использованы в научно-исследовательской работе и преподавании дисциплин по налогообложению финансового сектора экономики и налоговому администрированию. Кроме того, возможно применение ряда содержащихся в диссертационном исследовании предложений при совершенствовании отдельных направлений налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Апробация работы. Основные положения диссертации, а также конкретные результаты исследования докладывались па научно-практических конференциях и семинарах различного уровня: па Первой Международной научной конференции «Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке» (Санкт-Петербург, 2006 г.), Всероссийской паучио- практической конференции «Государственная финансовая политика и регионы» (Казань, 2006 г.), итоговых научно-практических конференциях Казанского государственного финансово-экономического института «Социально- экономические проблемы становления и развития рыночной экономики» (Казань, 2006-2010 гг.).

Материалы диссертации, в 'том числе по разработанным автором вопросам налогового регулирования страхового рынка, используются в учебном процессе кафедры финансов ГОУ ВПО «Казанский государственный финансово-экономический институт».

Практическое внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

Наиболее существенные положения и научные результаты диссертационного исследования опубликованы в 9 работах общим объемом 2,9 п.л., из них 2 статьи (1,7 п.л.) - в изданиях, рекомендованных ВЛК Министерства образования и науки РФ.

## Страховой рынок как объект налогового регулирования

В соответствии с основами экономической теории рыночная экономика представляет собой совокупность различных рынков. Одним из таковых является страховой рынок. Обобщенная информация о некоторых из имеющихся в экономической литературе определениях рынка, дана в приложении 1. Па основе рассмотренных в указанном приложении трактовок понятия «рынок» представляется возможным в самом общем понимании определить экономическую сущность рынка как систему экономических отношений, существующую между покупателями и продавцами по поводу купли-продажи товаров, работ или услуг. При этом основными составляющими данной системы экономических отношений, выступают:

- необходимость удовлетворения определенной потребности в товаре, работе, услуге (другими словами, спрос на тот или иной товар, работу, услугу);

- средство удовлетворения данной потребности, то есть сами товары, работы, услуги (иными словами, предложение тех или иных товаров, работ, услуг);

- участники рыночных отношений, то есть покупатели и продавцы товаров, работ или услуг.

Главной особенностью страхового рынка является то, что рассмотренные выше составляющие рынка, обеспечивающие механизм его функционирования, в условиях страхового рынка несут в себе определенную специфику. С точки зрения современной науки об экономической іеории, страховой рынок можно представить как экономическое пространство или систему, управляемую соотношением спроса покупателей - страхователей - па страховые услуги и предложения продавцов - страховых организаций - но предоставлению страховой защиты 1160, с. 642]. В своих исследованиях В.В. Шахов рассматривал страховой рынок как особую социально-экономическую среду, определенную сферу экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение па нее 175, с. 145. Кроме того, по мнению данного автора, страховой рынок является формой организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, а также совокупностью страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг 175, 146. Однако последнее определение, на наш взгляд, страдает однобокостью, поскольку па страховом рынке действуют не только совокупность страховщиков, по и страхователи, и государство, в лице контролирующих органов. Кроме того, страховые организации не просто принимают участие в оказании страховых услуг, а непосредственно сами их и оказывают.

По мнению В.Б. Гомелли, страховой рынок представляет собой определенным образом организованную во времени и в пространстве встречу спроса па страховые товары и предложения этих товаров 152, с. 234. При этом данный автор отмечает специфику обмена страхового товара па деньги, которая порождается непрозрачностью сделки по поводу купли-продажи страхового товара (когда, например, страховщики работают через посредников).

## Международный опыт налогового регулирования страхового рынка

Страховой рынок, выступая частью финансово-кредитной системы любого государства, является объектом государственного регулирования во всех странах мира. Основной целью государственного регулирования страхового рынка является его развитие с учетом интересов всех субъектов - страховщиков, страхователей, разнообразных страховых посредников и государства. Налоговое регулирование страхового рынка в зарубежных странах является одной из форм государственного регулирования, осуществляемой косвенно, через систему налогообложения деятельности субъектов страхового рынка.

Исследование вопросов налогового регулирования страховых рынков зарубежных стран представляет большой теоретический и практический интерес, поскольку, в отличие от российского страхового рынка, рынки страхования в зарубежных странах имеют более продолжительную историю своего развития. В иностранных государствах за достаточно длительный период развития зарубежных страховых рынков система налогообложения и налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка была адаптирована к специфике и особенностям страховой сферы. Вместе с тем процессы интеграции и глобализации, происходящие в европейских странах, оказывают влияние на дальнейшую корректировку систем налогообложения деятельности субъектов страхового рынка посредством мер налогового регулирования, направленных па облегчение налоговой нагрузки всех участников страховых правоотношений.

В целом, исследование вопросов налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка в зарубежных странах позволяет отмстить, что, несмотря па унификацию налогообложения в странах Европейского Союза, в каждом государстве существуют свои национальные подходы к налоговому регулированию деятельности субъектов страхового рынка. В одних странах основной упор деласі ся па фискальную функцию налогов, в других странах — на регулирующую функцию налогов. Необходимо отметить, что такое акцентирование в основном касается ставок налогов и порядка определения налоговой базы, при этом условия налогообложения субъектов страхового рынка в целом одинаковые.

Необходимо отметить, что процесс формирования единого страхового пространства на территории стран европейскою Союза, начало которому было положено принятием Римского соглашения в 1957 г., продолжается уже более 50 лет. После долгой и кропотливой рабоїьі по гармонизации и унификации страхового законодательства стран - участниц Европейского союза па основе Директив Европейской комиссии по страхованию, являющихся обязательными для исполнения всеми странами - участницами, в условиях зарубежных страховых рынков был реализован принцип свободы передвижения капитала, рабочей силы, товаров и услуг. Кроме того, в соответствии с требованиями Европейской комиссии, необходимо соблюдение налогового черриториалыюго принципа, в соответствии с которым вес страховые операции облагаются налогами в той стране, где они осуществляются, например, в стране размещения рисков либо в стране основного проживания страхователя. Соблюдение данного принципа необходимо в целях недопущения конкуренции, которая строится на различиях в налоговом регулировании, приводящих к неодинаковым условиям деятельности субъектов страхового рынка в соседних государствах.

Исходя из задач нашего исследования, анализ международного опыта налогового регулирования страхового рынка проводился по следующим основным направлениям: налоговое регулирование деятельности страховщиков, налоговое регулирование деятельности страхователей и налоговое регулирование деятельности страховых посредников.

## Оценка налогового потенциала страховой о рынка Республики Татарстан

Теоретическое и прикладное исследование налоговых отношений в рамках государства, отдельного региона или отрасли, как правило, включает исследование природы, оценки, механизмов формирования и реализации налогового потенциала. Систематизация методов оценки налогового потенциала, представленная в приложении 7, предполагает .их разделение на макроэкономические и микроэкономические методы.

Исследование рассмотренных в первой главе методических подходов к количественному определению налогового потенциала регионов создает предпосылки для синтеза их наиболее рациональных элементов, определения функциональных зависимостей между выбранными макроэкономическими показателями и состоянием налоговой базы и выработки на этой основе соответствующих алюриімов для объективной оценки налогового потенциала страхового рынка.

Исследование показало, что единая методика расчета такого важного показателя, как налоговый потенциал, до настоящего времени не выработана. Вместе с тем существуют различные подходы и предложения по расчету налогового потенциала региона, іерриіории, муниципального образования, налогоплательщика и др. Но нашему мнению, представляется возможным применение данных подходов в целях проведения количественного расчета налогового потенциала страхового рынка. 11ри этом следует отметить, что для оценки налогового потенциала страхового рынка могуч1 быть использованы далеко не все из существующих методов. Среди таковых можно выделить методы, основывающиеся на оценке произведенной в отдельных отраслях экономики добавленной стоимости. Кроме того, некоторые методы расчета требуют наличия труднодоступной информации. Исследование методов оценки налогового потенциала позволило нам их сгруппировать и адаптировать в целях оценки налогового потенциала страхового рынка, а также обосновать их преимущества и недостатки, что наглядно представлено нами в приложении 22. Таким образом, оценку налогового потенциала, на наш взгляд, возможно производить как па макроэкономическом уровне, то есть па уровне страхового рынка государства в целом или на уровне отдельных регионов, так и на микроэкономическом уровне, то есть по совокупности отдельных субъектов страхового рынка. Рассмотрим разработанные нами, па основе адаптации существующих методов оценки налогового потенциала, методы оценки налогового потенциала страхового рынка.

Методы оценки налогового потенциала страхового рынка на макроэкономическом уровне включают:

- методы оценки налогового потенциала страхового рынка па основе показателей экономического дохода (оценка на основе валового регионального продукта или произведенного дохода, оценка па основе показателя среднедушевых доходов населения (полученный или располагаемый доход), оценка па основе совокупных налогооблагаемых ресурсов);

- методы оценки налогового потенциала страхового рынка па основе построения репрезентативной системы налогообложения (оценка на основе построения репрезентативной системы налоговых показателей, оценка па основе относительных налоговых доходов, оценка па основе корреляциопно-рсгрсссиоиного анализа).