Иванова Ирина Витальевна. Налогообложение страховых организаций и пути его совершенствования : на материалах Республики Башкортостан : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2006. - 164 с. : ил. РГБ ОД, 61:07-8/917

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические аспекты совершенствования системы налогообложения страховых организаций 9

1.1 Характеристика системы налогообложения Российской Федерации 9

1.2 Особенности системы налогообложения страховых организаций в современных экономических условиях 29

1.3 Теоретические аспекты совершенствования действующей системы налогообложения страховых организаций 45

2 Методические основы альтернативного механизма налогообложения страховых организаций 62

2.1 Экономическое обоснование альтернативного механизма налогообложения деятельности страховых организаций 62

2.2 Факторы, определяющие оптимальную величину налога на страховые взносы (премии) 79

2.3 Математическая модель оптимизации налоговых поступлений бюджетов субъектов РФ и ставки налога на страховые взносы страховых организаций 88

3 Сценарий социально-экономического развития страхового рынка Республики Башкортостан в условиях действующего и альтернативного механизмов налогообложения страховых организаций 99

3.1 Общая характеристика состояния и развития страхового рынка Республики Башкортостан 99

3.2 Расчет оптимальной величины ставки налога на страховые взносы 112

3.3 Сценарий социально-экономического развития страхового 123 рынка Республики Башкортостан в условиях действующего и альтернативного механизмов налогообложения страховых организаций

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 132

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 142

ПРИЛОЖЕНИЯ 153

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Налогообложение всегда являлось и является важнейшей социально-экономической проблемой любого общества, так как ни одно государство не может обойтись без налогов. При этом налоговая система затрагивает интересы всех налогоплательщиков и является экономической основой функционирования государства. Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета и представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику, без государственного регулирования системы налогообложения, невозможно. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Между тем в последние десятилетия, как в западных странах, так и в Российской Федерации появились тенденции усложнения налогового законодательства, что приводит к распространению затратных и малоэффективных мер налогового администрирования. В результате этого, неоправданно выросло бремя налогов, возлагаемое на рядовых налогоплательщиков и на производительный сектор экономики. В то же время искушенные в финансовых технологиях и пользующиеся услугами высококвалифицированных консультантов представители финансово-банковского сектора, сферы биржевой торговли, страхового рынка и другие практически пользуются режимом иммунитета от всех форм налогообложения.

Безусловно, страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства играет важную роль в решении социально-экономических задач. Данная функция страхования реализуется в результате возмещения имущественных потерь и ущерба, вызываемых стихийными бедствиями, неблагоприятными факторами и

4 негативными воздействиями на имущество граждан, предприятий, организаций, учреждений и государства в целом.

Вместе с тем, страховая премия — это одна из форм генерации новых денег, так как объем денег, которым могут распоряжаться страховые компании, при заключении договоров страхования возрастает. Таким образом, страховые взносы как генерация новых денег являются прямым источником инфляционной эмиссии, в то же время деньги являются общественным достоянием, и за право пользования дополнительно созданными деньгами получатель взноса должен уплачивать налог в пользу общества. Более того, поступления в бюджет, уплачиваемые страховыми организациями не соответствуют масштабам и темпам роста страховых взносов.

Система налогообложения не учитывает динамику инвестиционной деятельности страховых организаций.

Таким образом, в современных экономических условиях систему налогообложения страховых организаций, действующую в Российской Федерации, нельзя признать эффективной, так как она не обеспечивает увеличение поступлений в бюджетную систему и не способствует оптимизации страхового рынка.

Понимая неприемлемость подобной ситуации, законодатели ведущих западных стран и Российской Федерации, начали активно разрабатывать и реализовывать меры по упрощению системы налогообложения, ликвидации наиболее явных пробелов в законодательстве, позволяющих отдельным налогоплательщикам вполне легально уклоняться от выполнения своих налоговых обязательств, и по формированию новой атмосферы доверительных, основанных на взаимопонимании отношений с рядовыми плательщиками налогов.

Кроме того, в настоящее время, не достаточно полно, на наш взгляд, исследованы теоретические аспекты системы налогообложения страховых организаций, направления ее совершенствования, позволяющие

5 оптимально сочетать стимулирующую и фискальную функции с целью увеличения доходной части федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, учета интересов всех налогоплательщиков и минимизации существующей возможность уклонения от уплаты налогов.

Все названные обстоятельства обусловили выбор темы диссертационной работы, определили ее структуру и методы исследования

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические аспекты страхования, его функции и вопросы становления страхового рынка исследованы в трудах отечественных авторов 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 и др.

Проблемы налогообложения страховой деятельности исследованы в трудах ведущих российских ученых: Бакаева А.С., Буланцевой В.А., Маркарова Н.Э., Николенко Н.П., Удаловой К.Г., Харитонова СВ., Щербакова В.В. и т.д.

Исходя из вышеизложенного, основной целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование совершенствования налогообложения страховых организаций и разработка альтернативного механизма налогообложения, а также моделирование сценария социально-экономического развития страхового рынка Республики Башкортостан в условиях действующего и альтернативного механизмов налогообложения.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

рассмотреть теоретические основы системы налогообложения для уточнения ее понятий и состава;

раскрыть влияние специфики страхования на особенности системы налогообложения страховых организаций;

доказать необходимость совершенствования системы налогообложения страховых организаций;

предложить альтернативный механизм налогообложения деятельности страховых организаций;

исследовать факторы, определяющие минимально допустимые и максимально возможные величины ставок предлагаемого налога на страховые взносы (премии) и рассчитать их оптимальную величину;

смоделировать сценарий и провести сопоставительный анализ социально-экономического развития страхового рынка Республики Башкортостан в условиях действующего и альтернативного механизмов налогообложения страховых организаций. Объектом исследования являются теоретические, методические и

практические аспекты отношений между страховыми организациями и финансовой системой государства, возникающие при осуществлении налоговой политики.

**Предметом исследования является**налогообложение страховых организаций и пути его совершенствования посредством разработки альтернативного механизма налогообложения (на материалах Республики Башкортостан).

**В ходе исследования применялись**теоретическая и  
методологическая база системного подхода, инвестиционного  
менеджмента, экономико-математического моделирования,

экономического анализа и теории рыночной экономики.

**Информационной**базой диссертационного исследования явились постановления и распоряжения законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации и Республики Башкортостан по вопросам страхования, труды отечественных и зарубежных ученых, материалы научных конференций, нормативные и справочные материалы, данные Государственного комитета по статистике Российской Федерации и Республики Башкортостан, отчеты Инспекции страхового надзора за страховой деятельностью Министерства финансов по Республике Башкортостан.

**7 Научная новизна исследования**заключается в следующем:

1. Уточнено понятие «налогообложения» как фундаментальной  
составляющей государственной фискальной политики, представляющей  
собой комплекс мероприятий правительства в области формирования  
государственных доходов, включающий в себя разработку механизмов  
налогообложения с целью регулирования деловой активности и  
формирования централизованных государственных фондов.

2. Сформулированы особенности системы налогообложения  
страховых организаций, обусловленные спецификой страхования как  
экономической категории и сферы бизнеса.

1. В результате анализа системы налогообложения теоретически доказана необходимость ее совершенствования.
2. Определены и обоснованы направления совершенствования системы налогообложения с целью сочетания фискальной и стимулирующей функций налогов, учета интересов страховщиков, упрощения механизмов налогообложения и контроля и исполнения всех основополагающих принципов налогообложения, так как оно распространяется на всех страховщиков и сводит к минимуму возможность уклонения от уплаты налогов.
3. Разработан альтернативный механизм налогообложения деятельности страховых организаций, заключающийся во введении налога на страховые взносы, позволяющий выровнять налоговое бремя на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые премии. Предложены все необходимые элементы данного налога.
4. Уточнена классификация организационно-правовых форм страхования, введением группы «условно обязательных направлений страхования», осуществляемых не на основании федерального закона об обязательном страховании, а на основании законодательных актах предписывающих, что определенные виды деятельности подлежат обязательному страхованию.

7. Установлены минимально допустимые и максимально возможные  
величины ставок дополнительного налога на страховые взносы по  
направлениям страхования, на основе выявленных экономических и  
социальных факторов.

1. Предложена модель оптимизации налоговых поступлений в бюджет субъектов Российской Федерации, позволяющая выявить из определенного ранее диапазона наиболее приемлемые ставки налога на страховые взносы по каждому направлению страхования.
2. Смоделирован сценарий социально-экономического развития страхового рынка Республики Башкортостан в условиях действующего и альтернативного механизмов налогообложения деятельности страховых организаций.

**Апробация результатов исследования.**Теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на различных научно-практических конференциях.

Материалы диссертационной работы используются также в учебном процессе при чтении курса «Страхование» в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Уфимский Государственный Нефтяной Технический Университет».

**Практическая значимость проведенного исследования.**Методические положения по направлениям совершенствования могут быть использованы страховыми организациями, законотворческими и надзорными органами для текущего анализа и перспективного планирования величины налоговых поступлений и социально-экономического развития страхового рынка Республики Башкортостан.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 5 печатных работах общим объемом 11,5 п. л., в том числе авторских 8,5 п.л.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Содержание работы изложено на 150 страницах машинописного текста. В

**9**работе содержится 12 аналитических таблиц и 9 рисунков. Список использованной литературы включает 134 источника.

## Характеристика системы налогообложения Российской Федерации

Налогообложение всегда являлось и является важнейшей социально-экономической проблемой любого общества, так как ни одно государство не может обойтись без налогов. При этом налоговая система затрагивает интересы всех налогоплательщиков и является экономической основой функционирования государства. Проблема налогообложения имеет давнюю историю, так как она возникла и развивалась вместе с государством.

Первое упоминание о налогах относится к IV веку до н.э. На самых ранних стадиях государственности налоги выступали в натуральной форме и наряду с трудовой повинностью становились принудительной выплатой или сбором. По мере развития товарно-денежных отношений натуральный налог постепенно вытеснялся денежным оборотом. В этот ранний период государство еще не имело теории налогов.

Одним из первых основоположников теории налогов государства новой истории были А. Смит и Д. Риккардо.

В работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» А. Смит [99] писал: «Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Налог, который обязывается уплатить каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определено для плательщика и для всякого другого лица ..«Неопределенность налогообложения развивает наглость и содействует подкупности того разряда людей, которые и без того ею пользуются популярно даже в том случае, если они не отличаются наглостью и подкупностью. Точная определенность того, что каждое отдельное лицо обязано платить налоги, в вопросе налогообложения представляется делом столь большого значения, что весьма значительная степень неравномерности, как это, по нашему мнению, явствует из опыта всех народов, составляет горазда меньшее зло, чем весьма малая степень неопределенности...» [99].

Д. Риккардо отмечал: «Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда выплачиваются в конечном счете из капитала или дохода...» [84].

Большое внимание налогам уделял К. Маркс. В разработку современной теории налогообложения внесли большой вклад А. Вагнер, Дж. Кейн, М. Фридман, Ф. Ноймак, X. Халлер.

В России большая полемика по вопросам теории налогов велась до революции и в основном затрагивала проблему сущности налогов, их форм, видов, выполняемых ими функций. Таких ученых-экономистов, как А. Тривус, Н. Тургенев, И. Озеров, А. Исаев, Л. Соколов, В. Твердохлебов, труды которых являются неоценимым вкладом в теорию налогов, по праву можно отнести к классикам отечественной экономической науки. Они разрабатывали практические вопросы налогообложения, а именно вопросы порядка и форм взимания налогов в бюджет, контроля над их уплатой.

В СССР наиболее полное определение налогов дано А. Соколовым, который писал: «Под налогами нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств, для покрытия ее расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики без предоставления плательщикам его специального эквивалента» [100].

## Экономическое обоснование альтернативного механизма налогообложения деятельности страховых организаций

Существующая система налогообложения страховых организаций показала свою неэффективность: она не обеспечивает стабильного поступления доходов в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации и подрывает экономическую активность региональных страховщиков. Местные и региональные органы власти лишены надежных доходных источников. Помимо этого, низкая собираемость налогов стала причиной действий по поиску путей совершенствования налогового управления, в том числе и страховой деятельности. Это требует всестороннего исследования особенностей страховой деятельности в рыночных условиях, которое позволяло бы сочетать страховые и бюджетные интересы государства.

Общеизвестно, что в условиях рынка, а тем более в период его становления страхование является важнейшим элементом защиты предприятий и граждан, в том числе защиты социальной. Это подтверждает практика поступательного движения человеческой цивилизации: в развитых странах один гражданин тратит в среднем ежегодно от 1,5 до 3 тыс. долларов на страхование, в том числе на страхование жизни до 60% от указанной суммы. Также общеизвестно, что затраты по страхованию во многих странах являются элементом издержек производства.

Таким образом, вывод ясен: во всем мире государством, обществом и гражданами страхование признается как важнейший институт защиты их имущественных интересов. В России же в области страхования ситуация диаметрально противоположна ,В частности, на развитие страхования негативно повлияли:

существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;

использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования, и в частности неразвитость законодательной базы обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;

отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;

ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;

отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;

низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;

информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;

несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

## Общая характеристика состояния и развития страхового рынка Республики Башкортостан

Одним из основных фактором роста экономики Республики Башкортостан является дальнейшее развитие страхового рынка. Наличие в республике крупных предприятий топливной, химической и нефтехимической промышленности, электроэнергетики и машиностроения требует создания надежной системы страхования их имущественных интересов, а также жизни и здоровья населения. Это позволит снизить размер возможного ущерба, сопровождающего хозяйственную деятельность, повысить инвестиционную привлекательность республики.

В настоящее время страховой рынок Республики Башкортостан, являясь составной частью национального рынка страхования, отражает основные положительные и отрицательные тенденции развития страхового рынка Российской Федерации.

Страховой рынок Республики Башкортостан представлен региональными страховыми компаниями, филиалами страховых компаний, зарегистрированных за пределами республики, Ассоциацией страховщиков Республики Башкортостан и надзорным органом. Инфраструктура страхового рынка Республики Башкортостан представлена на рисунке 4. Отсутствие остальных важнейших элементов инфраструктуры страхового рынка (таких как, рейтинг-бюро, сюрвейеры, консультационные центры и т.д.) сдерживает развитие страхования в республике, влияет на качество предоставляемых услуг.

Помимо этого, в настоящий период страховому рынку Республики Башкортостан присущи важнейшие тенденции и проблемы развития национального страхового рынка, которые могут быть систематизированы следующим образом:

1) страховая система региона развивается при недостаточном участии местных страховщиков, в силу их слабой конкурентоспособности. Это, в свою очередь, порождает снижение налоговых поступлений в бюджет республики и неисполнение важных социальных программ на уровне региона;