Романова Марина Владимировна. Налогообложение страховой деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 205 c. РГБ ОД, 61:01-8/2133-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Формирование и развитие системы налогообложения страховых организаций.

1.1. Развитие налогообложения страховой деятельности в процессе становления страхового рынка . 11

1.2. Современное состояние налогообложения страховой деятельности. 20

1.3. Переход от налогообложения доходов к налогообложению прибыли. 31

1.4. Особенности исчисления и уплаты прочих налогов 53

Глава 2. Проблемы совершенствования действующей системы налогообложения страховой деятельности 76

2.1. Некоторые вопросы определения налоговой базы 79

2.2 Отнесение затрат по страхованию на себестоимость продукции (работ, услуг) у застрахованных юридических и физических лиц 102

2.3 Совершенствование налоговых взаимоотношений между филиалами и головной организацией 108

Глава 3. Перспективы альтернативного механизма налогообложения 118

3.1 . Экономические основы введения налога на страховые взносы . 118

3.2 Выбор оптимальной схемы налога на страховые взносы 135

3.3. Зарубежный опыт взимания налогов на страховые взносы 147

3.4. Вопросы налогового регулирования перестраховочной деятельности. 152

Заключение 165

Библиография 173

Приложения 190

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В последние годы происходит достаточно быстрое развитие страхования, выражающееся в высоких темпах роста поступлений страховых взносов, улучшении их структуры, прежде всего за счет повышения доли добровольного страхования. Соответственно повышается значение страхования в защите интересов граждан и юридических лиц от разнообразных рисков, объективно свойственных общественному развитию и особенно проявляющихся в современной экономике России со всеми ее противоречиями переходного периода.

Возрастает роль страхования в формировании финансовых ресурсов общества за счет увеличения уставных капиталов и резервных фондов страховых организаций, а также поступлений в федеральный и региональные бюджеты налоговых платежей по результатам страховой деятельности.

Экономическая заинтересованность государства в развитии страхования обусловила выделение в Основных направлениях социально-экономической политики Правительства Российской Федерации на долгосрочную перспективу отдельного раздела «Развитие рынка страховых услуг».

Система налогообложения страховой деятельности должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему (фискальная функция налогов) и способствовать оптимизации страхового рынка (стимулирующая функция налогов). В современных условиях действие налогов как в первом, так и втором направлении нельзя признать эффективным. При росте отношения суммы страховых взносов к внутреннему валовому продукту (ВВП) доля налогов, поступающих от страховых операций, не

увеличивалась, а в отдельные годы даже снижалась. Производившиеся изменения, в частности переход от налогообложения доходов к налогообложению прибыли, повышение ставки последнего и т.д., носили противоречивый характер. Отсутствие четкой концепции развития налогообложения страховой деятельности особенно наглядно проявлялось в различных вариантах соответствующих разделов проектов Налогового кодекса Российской Федерации. Даже принятые решения нельзя считать исчерпывающими все проблемы развития страхования.

В последние годы (особенно после подготовки первого проекта Налогового кодекса Российской Федерации) в экономической печати возникла острая дискуссия по проблемам налогообложения страховой деятельности. При этом преимущественно была представлена позиция страховщиков в части налогообложения прибыли. Другие аспекты системы налогообложения страховой деятельности почти не были отражены.

Названные обстоятельства обуславливают актуальность данного диссертационного исследования.

Цели и задачи диссертационного исследования. Основной целью представленной работы является обоснование механизма налогообложения страховой деятельности, которая соответствовала бы общим направлениям совершенствования налоговой системы в стране и вместе с тем учитывала специфику сферы деятельности.

В соответствии с постановленной целью задачами диссертационного исследования являются:

анализ изменения системы налогообложения страховых организаций в увязке с развитием рынка страховых услуг;

классификация налогов и сборов, уплачиваемых субъектами страхового рынка, выделение наиболее значимых платежей, формирующих основу налогообложения;

выявление воздействия различных налогов на экономические интересы страховщиков и страхователей и возможностей стимулирования определенного развития страхования;

обобщение зарубежного опыта прямого и косвенного налогообложения страховой деятельности;

рассмотрение путей совершенствования налогообложения прибыли на основе оптимизации учета доходов и расходов страховых организаций;

обоснование целесообразности налогообложения суммы страховых взносов и принципов ее построения.

Методология исследования. Процесс исследования базировался на диалектическом методе познания.

Проведен обстоятельный анализ большого числа законодательных нормативных и методических документов, специальной литературы, материалов налоговых органов, страховых организаций и статистических данных. В ходе решения поставленных задач были использованы такие приемы научного исследования, как наблюдение (статистическое), обработка полученного материала посредством синтеза и анализа, разработка гипотез и их проверка.

В процессе работы над диссертацией использованы труды ведущих российских ученых специалистов:

а) в области страхования и перестрахования: Бугаева Ю.С., Воблого К.Г., Галагузы Н.Ф., Дюжикова Е.Ф., Журавлева Ю.М., Кагаловской Э.Т., Коломина Е.В., Красновой И.А., Левант Н.А.,

Орланюк-Малицкой Л. А., Плешкова А.П., Рейтмана Л.И., Сплетухова Ю., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Шахова В.В. и др.

б) публикации по проблемам налогообложения страховой деятельности: Бакаева А.С., Буланцевой В.А., Маркарова Д.Э., Николенко Н.П., Удаловой К.Г., Харитонова СВ., Щербакова В.В. и т.д.

Использованы также работы зарубежных специалистов.

Объектом исследования явился опыт формирования системы налогообложения и ее современное состояние. К проблемам налогообложения страховой деятельности диссертант относит: исчисление и уплату налогов (и сборов) страховыми и перестраховочными компаниями (обществами), страховыми посредниками (брокерами и агентами), а также учет страховых взносов при определении налоговой базы у страхователей -юридических и физических лиц.

Научная новизна исследования. В настоящей работе впервые анализируется в комплексе система налогов и сборов, прямо или косвенно, связанных со страховой деятельностью.

1. Дается классификация налогов и сборов, уплачиваемых страховщиками, их перспективы, общие черты и отличия по сравнению с налоговыми платежами других предприятий и организаций.

2. Проанализировано развитие налогообложения на различных этапах становления российского страхового рынка. Представлены обобщенные результаты перехода от налогообложения дохода к налогообложению прибыли страховых организаций.

3. Изложены возможные направления совершенствования налогообложения прибыли страховых организаций: определение налоговой базы и снижение ставки налога, распределение налоговых

платежей между головной организацией и ее филиалами; использование налоговых льгот для стимулирования социально значимых видов страхования.

4. Предложено решение вопроса отнесения затрат по страхованию на себестоимость продукции (работ, услуг) юридических и физических лиц.

5. Обоснована целесообразность введения в перспективе налога на страховые взносы, сформированы экономические основы этого налога, предложены варианты определения системы его ставок для страхования жизни и других видов страхования.

6. Выработаны предложения по налоговому регулированию перестраховочной деятельностью, в том числе ограничения передачи перестрахования иностранным компаниям.

7. Доказывается необходимость налогообложения деятельности страховых брокеров и агентов в соответствии с налогообложением страховщиков и соответственно освобождения их от налога на добавленную стоимость.

Практическая значимость результатов исследования. Ряд предлагаемых автором изменений налогообложения страховых организаций нашел отражение в законопроектах, разрабатываемых Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Разработанные рекомендации будут способствовать улучшению отношений налоговых органов и страховщиков -налогоплательщиков, упростят контроль за налоговыми поступлениями страховых организаций. В конечном счете реализация предложений диссертанта увеличит налоговые поступления в бюджет, будет способствовать формированию долгосрочных инвестиционных стимулов у страховщиков и страхователей.

Апробация и публикация результатов исследования.

Основные положения и выводы работы отражены в публикациях автора общим объемом 37 п.л. Они докладывались на научно-практических конференциях по страхованию (Москва, Дагомыс, Тюмень), при чтении курса лекций на семинарах для специалистов по страхованию, семинарах по повышению квалификации аудиторов, при чтении учебного курса лекций в Налоговой академии.

Результаты работы автора представлены в 39 публикациях, среди которых основными являются следующие:

1. Практика исчисления и уплаты налогов страховыми организациями (к отчету за 1998 г.) // Библиотечка "Аудит и Налогообложение. - Серия "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение". - 1999. -№1 (25) г. (4 п.л. в соавтор, с Щербаковым В.В.);

2. Практика исчисления и уплаты налогов страховыми организациями (к отчету за 1999 год) // Библиотечка "Аудит и Налогообложение. - Серия "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение". - 2000. -№1 (31) г. (4 п.л. в соавтор, с Щербаковым В.В.);

3. Перестрахование (налоговый аспект) // Библиотечка "Аудит и Налогообложение. - Серия "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение". - 2000. -№4 (34) г. (4 п.л. в соавтор, с

у

Фатьяновым И.С.);

4. Основные направления налоговой реформы в России // Страховое дело. -1997. - №5. - С.10-13;

5. Налогообложение страховых компаний Германии // Страховое дело. - 1997. -№8 - С. 28-41, №9. - С. 34-39 (в соавтор, с Грудининым М.Ю);

6. Формирование и развитие системы налогообложения страховых организаций // Российский налоговый курьер - 1999.-№7. - С.7-9;

7. Налогообложение страховых резервов у страховых организаций // Аудит и налогообложение - 1999.- №10. - С. 8-14 (в соавтор, с Щербаковым В.В.);

8. Лицензия на оказание страховых услуг: порядок отнесения на себестоимость и перспективы развития // Бухгалтерский бюллетень -1999.-№12.-С.52-56;

9. Отнесение затрат по страхованию: некоторые особенности отнесения на себестоимость банковских услуг затрат по страхованию // Аудит и налогообложение - 1999. - №12. - С.2-7;

10. Вопросы налогообложения, возникающие при страховании строительно-монтажных рисков // Бухгалтерский бюллетень - 2000. -№7. - С. 26-35;

11. Определение финансового результата и порядок налогообложения инвестиционной деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование // Налоговый вестник - 2000.- №11. - С.53- 58;

12. Вопросы налогообложения, связанные с формированием Уставного капитала страховой организации // Бухгалтерский бюллетень - 2000. - №11. - С. 31-37.

## Развитие налогообложения страховой деятельности в процессе становления страхового рынка

Важнейшей задачей государства при выборе и проведении налоговой политики является гарантия стабильности и предсказуемости налогового законодательства. При отсутствии этих условий налогоплательщику трудно планировать экономическую деятельность. А в России соответственно будет сохраняться климат, неблагоприятный для инвестиций и развития экономики.

Вторая задача связана с упрощением и рационализацией

действующей налоговой системы на основе сокращения числа налогов и снижения налогового бремени на законопослушных налогоплательщиков. При этом налоговую систему необходимо сделать более справедливой, а налоговое бремя распределить более равномерно между различными субъектами экономической деятельности. Это достигается путем научно обоснованного определения объекта налогообложения, применения соответствующей системы налоговых ставок, а также за счет сокращения налоговых льгот.

Для повышения действенности налоговой системы в современных условиях необходимо пересмотреть подходы к возникновению и исполнению налогового обязательства, к порядку уплаты налогов и отношениям между налоговыми органами, налогоплательщиками и другими участниками налоговых отношений, ужесточить контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов.

В целом фундаментальная задача, которую

необходимо решить в возможно короткие сроки, сводится к формированию новой отрасли права - налогового права, с глубокой и тщательной проработкой всех ее элементов, с учетом мирового опыта и национальной специфики.

В соответствии с Налоговым кодексом [2] число налогов будет сокращено по сравнению с действующей налоговой системой, в частности, за счет налогов, введенных на региональном и местном уровнях и налогов с оборота. Некоторые налоги, имеющие сходные налоговые базы и налогоплательщиков, будут объединены.

Совершенствование налогообложения имеет очень важное значение как один из факторов создания условий для развития страхования. При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности необходимо учитывать интересы налогоплательщиков как страховщиков, так и страхователей. Вместе с тем изменения налогообложения, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых операций.

Государственное регулирование развития страхового дела должно развиваться в направлении методологического совершенствования, стандартизации процедур и усиления государственного контроля за соблюдением страховыми организациями законодательства по налогам и сборам. Государство через использование определенного налогового механизма, понижение ставок налогов и применение более мягкого и приемлемого налогообложения в целом может влиять на развитие страхового рынка. Такое развитие страхования в конечном счете даст бюджету больше ресурсов, чем повышение налоговых ставок и ужесточение иных фискальных мер. Для анализа состояния налогообложения страховых организаций и выявления требующих решения проблем представляется важным проследить развитие страхования в стране, показать в какой мере оно связано с изменениями в системе налогообложения.

## Некоторые вопросы определения налоговой базы

В вопросах налогообложения любого предприятия важнейшими элементами выступают налоговая база по данному налогу и ставка налога. При определении налоговой базы налогов, уплачиваемых страховыми организациями, многие доходы и расходы учитываются у страховщиков, как и у других предприятий. Существует единый подход, как и у всех предприятий по уплате страховыми организациями сборов во внебюджетные фонды (Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, Фонд занятости), подоходного налога, платежей за загрязнение окружающей среды, сбора на нужды образовательных учреждений. По остальным налогам существуют особенности, которые были рассмотрены в первой главе. Темп роста страховых взносов резко превышает темп роста налога на прибыль. Данные динамики не совпадают вследствие того, что страховая организация при наступлении страховых событий производит страховые выплаты. На отставание темпов роста налога на прибыль от темпов роста собираемых налогов также влияет структура расходов. Страховые выплаты являются объективным условием проведения страхования, а расходы на ведение дела являются субъективными. Налоговые органы административными методами могут установить пределы административных расходов и конкуренция между страховщиками может привести к тому, что расходы станут реально обоснованными, но для этого требуется длительное время. Введение предельных размеров по расходам на ведение дела для страхования трудно прогнозируемо, так как страховые организации имеют различные величины рентабельности и прибыльности по одним и тем же видам страхования.

Тенденция разработки Налогового кодекса заключается в том, чтобы унифицировать подход ко всем предприятиям. Для страховых организаций ставки налогов по всем налогам одинаковы по сравнению с другими предприятиями, кроме налога на прибыль.

В настоящее время страховые организации облагаются налогом на прибыль наравне с банками. В основных направлениях социально-экономической политики Правительства Российской Федерации на долгосрочную перспективу применительно к кредитным организациям предусмотрено совершенствование системы налогообложения банковской деятельности, включая установление ставки налога на прибыль кредитных организаций на общем уровне для всех предприятий и организаций. Изменение порядка определения налоговой базы кредитных организаций предусматривается таким образом, чтобы сделать возможным применение принципа начислений при расчете доходов и расходов банков; расширение состава затрат, снижающих налоговую базу кредитных организаций при расчете налога на прибыль, в том числе на часть расходов по созданию банковской инфраструктуры на сумму положительной переоценки валютной составляющей уставного капитала, на сумму резервов, создаваемых банками под возможные потери по ссудам и другие.

## . Экономические основы введения налога на страховые взносы

Существующая система налогообложения страховых организаций показала свою неэффективность: она не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты, подрывает экономическую активность страховщиков. Местные, региональные и федеральный органы власти лишены надежных доходных источников: низкая собираемость налогов стала причиной острого бюджетного кризиса, заставив искать пути улучшения налогового управления, в том числе и в 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 противоположная: по состоянию на 01.01.2000 по сравнению с 01.01.99 на 20% уменьшилось количество страховых организаций. Россиянин тратит на страхование около 10 долларов в год, т.е. в 200 -300 раз меньше по сравнению с цивилизованными странами, при том, что средние доходы российского гражданина меньше немногим более чем в 10 раз.

В настоящее время в России страховые взносы и выплаты освобождаются от косвенного обложения за исключением операций, связанных с получением страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя - кредитора. Такой подход к финансовому сектору экономики, в частности, к страхованию приводит к тому, что государство необоснованно лишается части налоговых поступлений. Он порождает неравенство в налогообложении, дисбаланс в сфере приложения капитала, в определенной степени нарушается пропорциональность развития сферы услуг.

Налогообложение прибыли страховых организаций не решает фискальных задач, так как в результате всевозможных способов минимизации прибыли от страховой деятельности, поступления в бюджет не соответствуют масштабам и темпам роста страховых взносов.

Поэтому возникает необходимость поиска новых способов решения проблемы регулирования страховой деятельности с использованием налогового механизма.

