Малов Андрей Александрович. Налогообложение прибыли страховых организаций : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2003 197 c. РГБ ОД, 61:04-8/452-1

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ В СТРАХОВАНИИ 9

1.1 Налоги и налогообложение: понятие и сущность 9

1.2 Развитие страхования в России и влияние налогообложения на этот процесс 19

2 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ 40

2.1 Налог на прибыль и его роль в налоговой системе государства 40

2.2 Налоговая нагрузка страховых организаций 76

2.3 Налогообложение страховых взносов у страхователей в Российской Федерации 95

3 ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ 104

3.1 Организация налогового планирования в страховых организациях 104

3.2 Методика формирования налоговых показателей по налогу на прибыль у страховщиков 121

3.3 Методика формирование налоговых показателей по налогу на прибыль у страхователей 130

3.4 Оптимизация ведения лицевых счетов по налогу на прибыль 141

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 151

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 160

ПРИЛОЖЕНИЯ 174

**Введение к работе**

Трансформация национального хозяйства России в экономику рыночного типа поставила задачу формирования рациональной налоговой системы, служащей источником наполнения госбюджета и одновременно выполняющей ряд регулирующих функций. Отсутствие собственного опыта в этой области и необходимость формировать налоговую систему с нуля привели к тому, что она создавалась методом проб и ошибок, часто путем механического перенесения некоторых черт современных западных налоговых систем на российскую почву без учета текущих реалий и особенностей конкретного этапа развития национального хозяйства. В течение последнего 10-летия в России шла апробация различных видов стратегии налогообложения, на которую накладывались перипетии политической борьбы. В результате сформировалась та налоговая система, которую мы имеем на сегодняшний день. Страховые компании, как налогоплательщики, в полной мере испытывают эти проблемы.

В то же время страховые компании сами являются субъектами коммерческой деятельности и одновременно с обязательством возмещения ущерба различным предприятиям и гражданам ставят перед собой цель ведения успешного бизнеса для повышения благосостояния своих учредителей и наемных работников, а также для совершенствования отечественного страхового дела в целом.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что несовершенство системы налогообложения - один из факторов, затрудняющих сегодня успешное развитие страхования в России. Кроме того, учитывая то, что с 01.01.2002 введена 25 глава Налогового кодекса РФ, тема приобретает особую актуальность, так как эта глава Налогового кодекса в части налогообложения страхового бизнеса практически не исследована, а налог на прибыль является сегодня основным налогом, уплачиваемых страховыми организациями.

Необходимо отметить, что проблемы существуют как в налогообложении страховщиков, так и в налогообложении страхователей. Основная же проблема в том, что в России до сих пор не считают страхование сферой значи-

**4**тельных инвестиционных ресурсов, рычагом повышения ликвидности активов предприятий и механизмом, обеспечивающим непрерывную и устойчивую их работу. В то же время мировой опыт свидетельствует о высоком инвестиционном потенциале страхования, эффективное использование которого в условиях современной российской экономики возможно, на наш взгляд, только на базе совершенствования системы налогообложения страхового бизнеса в Российской Федерации.

Определенный вклад в решение исследуемых в диссертации вопросов внесли многие Российские и зарубежные ученые и экономисты-практики: Аю-шиев А.Д., Бабаев В .К., Брызгалин А.В., Вещунова Н.Л., Вильямсон Д., Глейзер Р., Горбунов А.Р., Грудинин М, Дорнбуш Р., Евстигнеев В.Д., Ефимов С.Л., Иваницкий В.П., Кожинов В., Лайков А., Лэффер А., Николенко Н.П., Пастухов Б.И., Рейтман Л., Романова М.В., Рысин Д.Ф., Сухов В.А., Тарасова Н. Фишер С, Фомина Л.Ф., Черник Д.Г., Шмалензи Р. Результаты работ этих и других авторов способствовали решению отдельных задач настоящей диссертационной работы.

В то же время, несмотря на повышенный интерес ученых к проблемам налогообложения страхового бизнеса, в России остро ощущается недостаточная разработанность этого вопроса. Все это определяет особую актуальность темы настоящего исследования.

В Концепции развития страхования, одобренной распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р, говорится, что на развитие страхования негативно повлияли «отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг», а в пункте 3 концепции прямо указывается на необходимость «продолжить дальнейшее совершенствование налогообложения страховых операций».

Изложенное предопределило выбор темы, цели и задач исследования.

Целью диссертационного исследования является анализ и обобщение научного и практического опыта в области налогообложения прибыли от осуществления страховых операций, а также разработка на этой основе конкрет-

**5**ных рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения в сфере страхования в Российской Федерации для страховщиков и страхователей. Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теорию налогообложения и определить особенности налогообложения прибыли страховых организаций;
2. Выявить общие закономерности и тенденции развития налогообложения прибыли страховых организаций и их клиентов в странах с развитой экономикой;
3. Проанализировать состояние и перспективы развития страхового рынка России во взаимосвязи с действующей системой налогообложения прибыли от страховой деятельности;
4. Определить и обобщить основные направления совершенствования системы налогообложения прибыли в сфере страхования в Российской Федерации и выработать практические рекомендации по устранению явных недостатков законодательных актов и упрощению системы налогообложения для страховщиков и страхователей и её адаптации к условиям рыночной экономики; Разработать методику формирования налоговых показателей по налогу на прибыль у страховщиков.

6. Разработать методику формирования налоговых показателей по налогу на прибыль у страхователей по операциям страхования

Объект исследования - налогообложение прибыли от осуществления страховых операций у страховых организаций и их клиентов.

Предметом исследования являются социально-экономические отношения, возникающие между государственными органами, с одной стороны, и страховщиками и страхователями, с другой стороны, при выполнении последними обязанностей, связанных с уплатой налога на прибыль.

Теоретической и методологической основой диссертационной работы послужили основные положения современной экономической теории, научные труды отечественных и зарубежных ученых и практиков по исследуемой проблеме.

Информационной базой явились официальные документы Правительства и президента РФ, законодательные и нормативные акты, относящиеся к теме исследования, инструкции и методические рекомендации МНС России и Департамента страхового надзора Минфина РФ.

В процессе исследования использовались методы исторического, сравнительного и логического анализа и синтеза, элементы системного анализа и другие общенаучные методы экономических исследований.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

1. В результате анализа системы налогообложения в сфере страхования в России сформулированы особенности налогообложения прибыли страховых организаций в современных условиях.
2. Предложена методика расчета налоговой нагрузки в страховой организации;
3. Выделены основные тенденции развития страхового бизнеса и влияние налогообложения прибыли страхователей на этот процесс;
4. На основе анализа законодательной базы по налогообложению прибыли страховщиков России автором выделены основные проблемы в данной сфере и намечены пути совершенствования налогообложения страхового бизнеса;
5. Предложена методика формирования налоговых показателей по налогу на прибыль у страховщиков и методика формирования налоговых показателей по налогу на прибыль по страховым операциям у страхователей;
6. Предложена классификация этапов налогового планирования;
7. Даны рекомендации по организации налогового планирования страховой деятельности;
8. Даны предложения по оптимизации ведения лицевых счетов налогоплательщиков по налогу на прибыль.

Выделение современных тенденций налогообложения операций страхования как у страховщиков, так и у страхователей позволяет пересмотреть их место в действующей налоговой системе. Использование результатов исследо-

**7**вания полезно для дальнейшего совершенствования налогообложения в сфере страхования как одной из форм проявления экономической и социальной политики государства.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования результатов исследования в финансовом планировании и прогнозировании как страховщиков, так и страхователей. Теоретические и методические положения диссертации используются в учебном процессе для подготовки студентов, магистрантов и аспирантов по кафедрам «Страхование и внебюджетные фонды» и «Налоги и налогообложение» Байкальского государственного университета экономики и права.

Регистры налогового учета по операциям страхования у страхователя используются в системе налогового учета ОАО «Востсибуголь», что подтверждается справкой о внедрении научной разработки от 30.05.2002. Таблицы по взаимоувязке показателей налогового и бухгалтерского учета и регистры налогового учета операций страхования для страховой организации используются в налоговом и бухгалтерском учете в ЗАО «Промышленно-страховая компания», что также подтверждено справкой о внедрении научной разработки от 11.06.2002. Методики формирования налоговых показателей по налогу на прибыль для страховщиков, успешно применяется в деятельности Иркутского филиала ЗАО «Страховая компания «Колымская».

Отдельные положения и результаты исследования докладывались и получили одобрение на 60-й научной конференции профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов и студентов 2001 года по секции страхования Финансово-экономического факультета ИГЭА, а также в докладах на Стратегической Игре «Разработка контуров стратегии социально-экономического развития Иркутской области (Байкальского региона)», проходившей с 11 по 4 апреля 2001 года.

Основные выводы и предложения по теме диссертационного исследования отражены в 6 опубликованных статьях и работах по научно-исследовательским темам: «Программа социально-экономического развития

**8**Иркутской области до 2005 года», «Разработка комплексной системы мер по социальной, финансово-экономической стабилизации и реформированию межбюджетных отношений муниципальных образований», другим темам, выполненным Научно-исследовательской частью Байкальского государственного университета экономики и права.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы и приложений, содержит 19 таблиц, 15 рисунков. Объем работы составляет 197 страниц. Библиофафический список включает в себя 184 наименования.

## Налоги и налогообложение: понятие и сущность

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. С их помощью государство воздействует на общественное производство, его динамику, структуру, на состояние научно-технического прогресса. Налоги - один из главных инструментов государства в осуществлении экономической и социальной политики. Поэтому проблемы налогов и налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох.

Налог - базисное понятие, связанное с одной из фаз процесса воспроизводства - распределением. Впервые охарактеризовали налог как «долю продукта и труда страны, поступающей в распоряжение правительства» и на долгие годы определили концепцию официальной экономической политики по отношению к государственным расходам и налогам Адам Смит и Давид Рикардо.

Адам Смит, Давид Риккардо, Уильям Пети и многие другие являются представителями классической экономической теории. Классическое представление о роли налогов в экономике долгое время было господствующим.

По утверждению Адама Смита, налог - это бремя, накладываемое государством в форме закона, регулирующего его размер и порядок уплаты. Право государства взимать налоги и обязанность населения их платить вытекают из самой сути существования государства и его учреждений в интересах всего общества и отдельных лиц [146, С. 164].

В своем определении Адам Смит раскрывает сущность налога только как бремя, накладываемое государством на подданных исключительно для своего существования, то есть налог рассматривается Адамом Смитом как форма одностороннего волеизъявления государства в отношении распределения финансовых ресурсов.

Адам Смит и другие ученые-классики считали экономику устойчивой и саморегулируемой системой. Налоги, по их мнению, играли лишь роль источников дохода бюджета государства, а полемика велась вокруг принципов справедливости их взимания (равномерного или прогрессивного) и объема части изъятия, обусловленной фискальной потребностью.

Адамом Смитом были сформулированы принципы налогообложения, которые и сегодня не потяряли своей актуальности.

В трактовке Адама Смита принципами налогообложения являются [50, С. 18-19]:

- принцип справедливости, согласно которому налогообложение должно охватывать все структурные элементы сферы общественного производства, а распределение налогового вклада между ними должно соответствовать доходам;

- принцип определенности, который подразумевает необходимость точного и заблаговременного извещения субъекта о размере, времени и способе внесения налогового платежа;

- принцип удобности, суть которого состоит в том, что время и способ внесения налогового платежа должны быть максимально удобны субъекту налогообложения;

- принцип экономии, предполагающий, что техническая сторона уплаты налога должна определяться исходя из минимизации издержек у субъекта налогообложения.

С усложнением экономических отношений в обществе возникла потребность в корректировке классического учения. Появились новые научные теории и направления [50, 54, 114, 163]. В частности, теория английского экономиста Джона Кейнса. Согласно концепции Д. Кейнса, налоги действуют в экономической системе как «встроенные механизмы гибкости». В своей работе «Общая теория занятости, процентов и денег» Д. Кейнс впервые рассматривает налог не только как способ изъятия средств, необходимых государству для выполнения своих функций, но и выделяет его роль в регулировании экономических отношений общества.

В условиях научно-технического подъема, все более частого проявления кризисных явлений кейнсианская теория вмешательства государства по линии достижения «эффективного спроса» перестала отвечать требованиям экономического развития. Поэтому ей на смену пришла неоклассическая теория. В неоклассической теории, в свою очередь, широкое развитие получили два направления: теория экономики предложения (М. Уэйденбаум, М. Берне, Г. Стайн, А. Лэффер) и монетаризм (М. Фридман)[54, 83, 127, 163].

Теория экономики предложения предусматривает снижение налогов и предоставление налоговых льгот корпорациям. Государственное регулирование и высокие налоги, по мнению представителей этого направления, мешают нормальному функционированию рынка.

Теория монетаризма предлагает ограничить роль государства только той деятельностью, которую, кроме него, никто не может осуществить: регулирование денег в обращении. Налоги предлагается снизить. Сочетание снижения налогов с манипулированием денежной массы и процентной ставкой позволяет создать стабильность функционирования как государства, так и частного предприятия.

В развитии кейнсианской теории тоже появились новые течения (И. Фишер и Н. Калдор). Стал возникать ее синтез с некоторыми направлениями неоклассической теории.

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. Тверд охлебов, 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 за ними.

В основном работы как отечественных, так и зарубежных экономистов посвящены формам существования налоговых отношений на практике без рассмотрения их сущностной основы. Отсюда повсеместно можно встретить в качестве определения налогов, что это обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в государственные или местные бюджеты.

## Налог на прибыль и его роль в налоговой системе государства

Налог на прибыль является составным элементом налоговой системы России и служит инструментом перераспределения национального дохода. Это федеральный налог, прямой, личный. Объект обложения - прибыль юридического лица. На протяжении многих лет налог на прибыль - самый надежный доходный источник бюджета. Построение этого налога показывает не только фискальную функцию налогов, но и стимулирующую.

Первыми на путь налогообложения прибыли как формы подоходного налогообложения встали Германия и США. В начале XX века практически все ведущие страны вступили в эпоху корпоративного налогообложения. Субъектом подоходного налогообложения предпринимателей были акционерные общества, коммандитные общества, товарищества, общества с ограниченной ответственностью. Объектом налога был чистый доход, то есть валовой доход за вычетом издержек, платежей по кредитам, амортизации, страховых платежей и уже уплаченных прочих налогов (как правило, идущих в местный бюджет). В результате к 20-м годам XX века сложились две системы взимания корпоративного налога. Родоначальниками одной из них стали США, где налог взимался с чистой прибыли корпораций вне зависимости от уровня прибыли. Альтернативная система существовала в Германии, где облагалась абсолютная сумма доходов корпорации, а налоговые ставки находились в зависимости от уровня прибыли. Преимуществом германской системы было то, что в данном случае налог учитывал конъюнктуру и облагал по повышенным ставкам более доходные предприятия и сферы промышленности [97, С. 121].

После окончания первой мировой войны корпоративные налоги были сохранены и окончательно вошли в структуру национальных налоговых систем большинства стран мира. Современные варианты налогообложения прибыли очень разнообразны. Весьма привлекательным представляется механизм обложения налогом только акционированных фирм, например, в Германии и налогом только акционированных фирм, например, в Германии и США. Предприятия же мелкого и среднего бизнеса подлежат налогообложению доходов на декларативной основе. Во многих странах используется два объекта и две ставки налога на прибыль: распределяемую и нераспределяемую. Ставка налога на первую из них (дивиденды по акциям и проценты по облигациям), как правило, выше, чем на вторую. В США ставки налога на доходы (прибыль) корпораций дифференцированы в зависимости от величины годового дохода предприятия. Величина подоходного налога с корпораций не ставится в зависимость от рентабельности производства.

Ставка налога на прибыль в Англии в начале 80-х гг. XX в. была 52%. В настоящее время она составляет 33%. В Англии при отнесении предприятия к малому бизнесу пользуются критерием не численности работающих в компании, а полученной прибылью. К малым относится предприятие с размером прибыли до 250 тысяч фунтов стерлингов в год. Таким предприятиям предоставляется льгота в виде уменьшенной ставки налога на прибыль — 25%.

При формировании налоговой системы нашей страны учитывался и опыт Франции, где налогом облагается чистая прибыль предприятия, которая равняется разнице между доходами и расходами, произведенными в интересах производственной деятельности. Общая ставка налога составляет 34%. Убытки, понесенные предприятием в отчетном периоде, могут быть зачтены из облагаемой чистой прибыли будущих лет, а в специально оговоренных случаях вычитаются из чистой прибыли убытки предыдущих лет.

Система налогообложения прибыли в Германии построена на основе двух налогов: налога на доходы корпораций (фактическая ставка налога составляет в среднем 38,7%) и налога на предпринимательскую деятельность. [97, С. 123]

Таким образом, сегодня в мире применяются три основных системы налогообложения прибыли [63, С. 33], различающиеся по способу определения ставки налога на распределенную и нераспределенную на дивиденды часть прибыли. 1. Классическая система. В соответствии с ней особый налог на распределенную часть прибыли отсутствует. Юридические и физические лица находятся в неодинаковых налоговых условиях, поскольку индивидуальные лица платят еще и подоходный налог. Классическая система применяется в Австралии. Люксембурге, Нидерландах, Новой Зеландии, Испании, Швеции, Швейцарии и США.

2. Система с «раздельной ставкой налога» (split rate). Распределенная и нераспределенная прибыль в рассматриваемом случае имеет различную ставку налога. Раздельная ставка применяется в Австрии, Финляндии, Греции, Японии, Норвегии. Здесь налоговое положение индивидуальных инвесторов и корпораций частично выравнивается.

3. Система зачисления уплаченного налога (imputation system). Ставка налога — общая для всей суммы прибылей. Уплаченная компанией доля налога с прибыли кредитуется (компенсируется) конечным акционерам при получении дивиденда. Двойного налогообложения при этом удается избежать. Эта система применяется в Бельгии, Канаде, Дании, Франции, Ирландии, Италии, Турции и Великобритании.

В Германии существует комбинированная система, включающая элементы двух последних: ставка налога раздельная, однако конечные акционеры получают компенсацию в виде снижения подоходных налогов на сумму налогов, уплаченных с прибыли компании при распределении дивидендов. В результате в этой стране положение индивидуальных и институциональных инвесторов одинаково.

## Организация налогового планирования в страховых организациях

Налоговое планирование - это выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленных на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. В идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок, особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их «компенсация» может повлечь за собой крупные финансовые потери [119].

Сущность налогового планирования заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Необходимо отделить налоговое планирование от уклонения от уплаты налогов, когда налогоплательщик незаконно использует налоговые льготы, несвоевременно платит налоги, скрывает доходы, не представляет или несвоевременно представляет необходимые документы для исчисления и уплаты налогов, то есть нарушает налоговое законодательство.

Также следует отличать налоговую оптимизацию от налоговой минимизации. Оптимизация проводится не только с целью максимального законного снижения налогов. Налоговая оптимизация - процесс, связанных с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта.

Наиболее точно, на наш взгляд, определение налоговой оптимизации дано в работе Муравьева В.В. «Организация налогового планирования на предприятии»: «Налоговая оптимизация — планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в стратегической перспективе» [95].

Классификация налогового планирования должна исходить из общетеоретических положений о классификации. Налоговое планирование есть элемент, звено системы общеэкономического планирования, поэтому налоговому планированию должны быть присущи признаки общеэкономического планирования.

В учебнике под редакцией М.В. Романовского «Финансы предприятий» налоговое планирование рассматривается, во-первых, в зависимости от уровня управления - на уровне государства (при составлении и утверждении бюджета) и на уровне предприятий, во-вторых, с точки зрения временного горизонта -стратегическое налоговое планирование и текущее налоговое планирование. [165, С. 189]

Николай Павленко в работе «Налоговое планирование и роль юридической службы в этом процессе» [119] классифицирует налоговое планирование по объекту, субъекту и юрисдикции. Схематично мы можем это увидеть на рисунке 14.