Прилепов, Андрей Сергеевич. Развитие налогообложения прибыли страховых организаций в РФ : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Прилепов Андрей Сергеевич; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2012.- 190 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/999

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы и мировая практика налогообложения прибыли страховых организаций 9**

1.1 Эволюция налогообложения прибыли страховых организаций 9

1.2 Определение налоговой нагрузки и особенности формирования выручки от страховой деятельности 24

1.3 Зарубежный опыт налогообложения прибыли в области страховании 40

**Глава 2. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль страховыми организациями 54**

2.1 Систематизация типичных ошибок налогоплательщика - страховщика при формировании налоговой базы по налогу на прибыль 54

2.2 Влияние перестраховочных операций на формирование налоговой базы по налогу на прибыль 72

2.3 Проблемы оценки налоговой выгоды страховщика при формировании налоговой базы по налогу на прибыль 84

**Глава 3. Перспективы развития налогообложения прибыли страховых организаций в Российской Федерации 108**

3.1 Формирование методических подходов к проверке правильности расчета налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций 108

3.2 Введение налога на страховые премии для рационализации налоговой нагрузки в страховой деятельности 127

3.3 Предложения по совершенствованию налогового учета в страховых организациях 138

Заключение 154

Библиографический список 160

* [Определение налоговой нагрузки и особенности формирования выручки от страховой деятельности](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-nalogooblozhenija-pribyli-strahovyh-organizacij-v-rf.html#5101311)
* [Зарубежный опыт налогообложения прибыли в области страховании](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-nalogooblozhenija-pribyli-strahovyh-organizacij-v-rf.html#5101312)
* [Влияние перестраховочных операций на формирование налоговой базы по налогу на прибыль](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-nalogooblozhenija-pribyli-strahovyh-organizacij-v-rf.html#5101313)
* [Введение налога на страховые премии для рационализации налоговой нагрузки в страховой деятельности](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-nalogooblozhenija-pribyli-strahovyh-organizacij-v-rf.html#5101314)

**Введение к работе**

Страхование - один из важнейших сегментов рыночных экономических отношений, обеспечивающий экономическую безопасность, стабильность, социальные гарантии в обществе посредством механизма финансовой защиты. Страхование следует рассматривать и как фактор формирования доходов бюджета страны, росту которых будет способствовать максимальное использование емкости внутреннего страхового рынка. Одновременно страховщики являются коммерческими организациями, цель деятельности которых успешное и прибыльное ведение бизнеса. Во многом успешное развитие страхования зависит от системы налогообложения, причем как страховщиков, так и страхователей.

За почти 20-летнюю историю рыночных отношений в стране страхование показывает устойчивую тенденцию к росту по всем показателям. Совершенствование законодательства, как налогового, так и гражданского, изменение отношения граждан и организаций к страхованию, повышение требований со стороны государства к страховым организациям привели к упорядочиванию развития отрасли.

Общая сумма собранных страховщиками страховых взносов за последние годы наглядно демонстрирует заинтересованность физических и юридических лиц защищать свои имущественные интересы страховыми методами. Рост доходов страховщиков приводит к концентрации финансовых ресурсов и выводит их в ряд крупных налогоплательщиков. Вопросы налогообложения страховых организаций в настоящее время становятся все более актуальными. Это связано с тем, что страхование - одна из самых быстро развивающихся и перспективных отраслей экономики, в значительной степени зависящая от налогового регулирования.

Вместе с тем сложности расчета налоговой базы по налогу на прибыль страховщиками, продолжающее использование страхования (и перестрахования) для необоснованного ухода от налогообложения страхователями, нахождение страховщиками путей к получению необоснованной налоговой выгоды, относительное сокращение налоговой нагрузки на страховую деятельность по сравнению с другими отраслями экономики страны, - требуют более углубленного исследования системы налогообложения страховых операций и определяют актуальность проведенного исследования.

Ранее проведенные исследования по вопросам налогообложения в страховании

требуют уточнения полученных результатов с учетом специфики экономических процессов, происходящих в России, а также с учетом международной интеграции в страховании, кризисных явлений в национальной экономике, результатов налогового реформирования, что постоянно выдвигает новые проблемы и ставит новые задачи.

Незавершенность теоретической и методологической проработки совершенствования налогообложения прибыли страховых организаций обусловили необходимость продолжения научных исследований в этой области, что доказывает актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования** заключается в исследовании особенностей налогообложения прибыли страховых организаций, выявлении проблем в определении элементов налоговой базы и ее состава, ведущих к занижению или уклонению от уплаты налога на прибыль, разработке мероприятий по повышению эффективности применения налога на прибыль и дальнейшему совершенствованию налогообложения страховщиков. Реализация поставленной цели достигается путем решения следующих основных задач:

1. Выявить особенности страховой деятельности и их влияние на расчет налоговой базы по налогу на прибыль, в том числе оценить значение экономической целесообразности совершения хозяйственных операций в страховании для расчета доходов и расходов от страховой деятельности.
2. Исследовать эволюцию и тенденции системы налогообложения прибыли страховщиков в Российской Федерации в сравнении с общими закономерностями развития налогообложения прибыли и других видов налогов в страховании в странах с развитой экономикой.
3. Предложить порядок расчета налоговой нагрузки по налогу на прибыль в страховой деятельности, и выработать на этой основе предложения по ее приближению к среднему значению в экономике Российской Федерации
4. Выявить недостатки в государственном регулировании налога на прибыль в сфере страхования и предложить изменения и дополнения, способствующие однозначности применения налогового законодательства.
5. Разработать предложения и рекомендации по совершенствованию системы налогообложения страховых организаций, направленных на выравнивание налоговой нагрузки в страховании со средними показателями в экономике страны.

**Объектом исследования** является система налогообложения прибыли страховых организаций и ее эволюция в условиях развития страхового рынка, в том числе рассмотрение элементов налога на прибыль с учетом особенностей страховой деятельности и повышение эффективности налогообложения.

**Предметом исследования** являются проблемы повышения результативности налогообложения прибыли страховых организаций, включая оценку и оптимизацию налоговой нагрузки, практические аспекты расчета налоговой базы по налогу на прибыль, выявление и устранение пробелов в законодательстве, приводящих к необоснованному занижению налоговой базы по налогу на прибыль.

**Теоретической основой исследования** послужили научные труды таких известных специалистов как Брызгалин А.В., Вешунова Н.Л., Глейзер Р., Горбунов А.Р., Ефимов С. Л., Иваницкий В.П., Кирова Е. А., Кожинов В., Лэффер А., Николенко Н.П., Пансков В. Г., Пастухов Б.И., Рейтман Л., Романова М.В., Рысин Д.Ф., Сухов В.А., Тарасова Н., Турбина К. Е., Фомина Л.Ф., Черник Д.Г., Шаталов С. Д. 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 ФНС России, Федеральной службы страхового надзора, а также Решения и Постановления судов, отчетная экономическая и финансовая информация страховых организаций.

**Научная новизна диссертационной работы** заключается в обосновании  
дальнейшего развития налогообложения прибыли страховых организаций в  
направлении уточнения элементов налоговой базы, упрощения для

налогоплательщика ее формирования и устранения противоречий в оценке налоговой базы, оптимизации налоговой нагрузки путем введения дополнительного налога на страховщиков. Конкретные элементы научной новизны состоят в следующем:

1. Предложена методика расчета налоговой нагрузки для страховых

организаций и исследовано ее влияние на применение методов налогового планирования.

1. На основе анализа налогового и страхового законодательства, результатов налоговых проверок обобщены способы необоснованного занижения доходов или завышения расходов страховщиками при расчете налоговой базы налога на прибыль, и на этой основе обоснована необходимость дополнения ст. 293, 294 НК РФ положениями о видах и порядке расчета расходов и доходов, связанных со страховыми резервами страховщиков.
2. Дополнена типизация налоговых нарушений, выявленных у страховых организаций при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, применяемых ФНС России для оценки налоговых рисков страховой деятельности. Обоснована необходимость закрепления в ст. 31 НК РФ права налоговых органов устанавливать критерии оценки и признаки необоснованной налоговой выгоды в страховой деятельности.
3. Разработаны методические рекомендации по проведению проверок правильности исчисления налоговой базы и налога на прибыль для использования страховщиками-налогоплательщиками и налоговыми органами, позволяющие внести однозначность при применении учетных и статистических данных страховщика.
4. Разработаны регистры налогового учета в страховых организациях для упрощения расчета налоговой базы по налогу на прибыль в целях избежания налоговых ошибок, обосновано предложение о введении ответственности налогоплательщика за отсутствие налоговых регистров или ошибок при их ведении.

6. С целью выравнивания налоговой нагрузки в страховой деятельности с  
другими отраслями экономики РФ и с учетом международной практики обосновано  
предложение о введении дифференцированного по видам страхования налога на  
страховые премии с уплатой в местные бюджеты по месту заключения договоров.

**Достоверность научных результатов** основывается на глубоком и всестороннем исследовании научных трудов ведущих специалистов в области налогообложения и налогового контроля, налогового законодательства и практики работы налоговых органов, использовании методов научного анализа, статистических данных органов государственной статистики РФ, документов российского и зарубежного налогового регулирования.

**Значение для теории и практики научных результатов, содержащихся в работе,** заключается в том, что они могут быть использованы: для совершенствования

налогового законодательства и практической работы налоговых органов; в учебном процессе в преподавании дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики»; представляют интерес для сотрудников налоговых органов и страховых организаций.

**Апробация результатов исследования:** основные положения диссертационной работы включены в 3 отчета об оказании консультационных услуг и о проведении НИР; докладывались на 14-й Всероссийской конференции по перестрахованию «Эффективность перестрахования: уроки кризиса» 26.03.2010 г.; докладывались на научно-практических конференциях «Проблемы и пути развития налоговой системы РФ» в Институте налогов и налогового менеджмента ГУУ.

**Внедрение результатов исследования:** Результаты исследования используются в учебном процессе в преподавании дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» в Государственном университете управления.

Методика проверки правильности расчета налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций успешно применяется в деятельности Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве, что подтверждено справкой о внедрении научной разработки.

**Публикации:** По теме диссертации опубликованы 7 научных работ общим объемом 1,75 п. л., в том числе в изданиях, рекомендованных ВАК 3 научные работы объемом 1,25 п. л.

Диссертационное исследование выполнено по специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит», по направлениям 3.14. Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов,. 3.16. Мониторинг налогового вклада хозяйствующих субъектов, 3.30. Налоговый учет как элемент налогообложения.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, 21 таблицы и приложений.

**Структура диссертации. Введение**

## Определение налоговой нагрузки и особенности формирования выручки от страховой деятельности

Налог на прибыль является одной из основных современных форм налогового изъятия. Он занимает центральное место в налоговых системах, так как напрямую уменьшает результат предпринимательской деятельности. Отечественная наука о налогах содержит ряд определений налога. Авторами наиболее известных определений являются Д. Черник, А. Казак, В. Гуреев, И. Денисова, Т. Юткина, И. Перонко, С. Пепеляев и др. Во всех случаях - это определение налога как комплексной категории, имеющей как экономическое, так и юридическое значение. Налог на прибыль организаций, являясь частью налоговой системы государства, принимает те или иные особенности налогообложения доходов хозяйствующих субъектов, направленные на выполнение основных функций налогов. Функции налогов являются производными от функций государства по регулированию экономики. При этом налоги играют главную обеспечивающую роль в выполнении основных функций государства, так как налоговые доходы в консолидированном бюджете России составляют большую часть всех доходов, что создает материальную основу существования государства. На эту особенность налогов обратил внимание русский экономист XIX в. М.М. Алексеев: "С одной стороны, налог - один из элементов распределения, одна из составных цены, с анализа которой собственно и началась экономическая наука. С другой стороны, установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства"1.

Следует отметить, что в отечественной и зарубежной литературе единого мнения по вопросу определения функций налога как экономической категории,

Так, в учебном пособии под редакцией Д.Г. Черника отмечается, что можно выделить три основные функции налогов: фискальную, экономическую и контрольную. При этом экономическая функция включает в себя регулирующую, стимулирующую и социальную подфункции2.

По мнению С.Г. Пепеляева, к указанным выше функциям следует также отнести контрольную, которая проявляется в возможности получать данные о темпах и тенденциях развития экономики через процесс администрирования3. Кроме того, в составе регулирующей функции необходимо выделить стимулирующую и дестимулирующую подфункции, которые оказывают соответственно поощрительное и сдерживающее влияние на различные виды деятельности и отрасли экономики.

На наш взгляд, при всем многообразии мнений о функциях налогов в экономике им присущи три основные функции: фискальная, регулирующая и контрольная. Прочие функции, выделяемые различными авторами, являются производными от выделенных основных.

Фискальная функция является основной функцией налогов в рыночных } условиях, поскольку именно она обеспечивает главное общественное назначение налогов - путем изъятия средств налогоплательщиков формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах, которые впоследствии расходуются в интересах всего общества: оборонных, социальных, природоохранных и т.п.

Регулирующая функция налогов обеспечивает определенное воздействие на налогоплательщиков с целью влияния на процессы производства, обращения и потребления. Круг задач, которые решает с помощью данной функции

"Академия бухгалтера и менеджера"). налогов государство, можно определить как регулирование качественных и количественных параметров воспроизводства и стимулирование роста общественного богатства. Регулирующая функция проявляется в проводимой государством налоговой политике, одно из направлений которой связано с уровнем и со структурой налоговой нагрузки на бизнес. Существующие государственные приоритеты могут выражаться в таких мерах налогового регулирования, как установление льготных ставок налогов или налоговые освобождения для определенных отраслей экономики или, что встречается достаточно часто на практике, для фирм, представляющих малый и средний бизнес.

Контрольная функция налогов обеспечивает контроль со стороны государства за финансово-хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов и граждан, а также за источниками доходов и направлениями их расходования, чем достигается сбор налогов в запланированных объемах. От надлежащей реализации контрольной функции может зависеть не только успешное исполнение фискальной функции, но и регулирующей. При этом реализация контрольной функции налогов должна применяться не столько к плательщикам, сколько к лицам, уклоняющимся от уплаты налогов.

Все рассмотренные функции налогов неразрывно взаимоувязаны: осуществляя фискальную функцию, налоговые органы одновременно реализуют и контрольную функцию, без которой невозможен сбор налогов; реализация распределительной функции налогов затрагивает и регулирующую функцию, поскольку перераспределением сумм налогов между субъектами экономической жизни государство осуществляет регулирование доходов, расходов, потребления.

Что касается проблемы выполнения налогом на прибыль регулирующей функции, а именно - стимулирования отдельных отраслей или субъектов хозяйственной деятельности, то необходимо иметь в виду, что стимулирующая функция налога на прибыль влияет на экономическое поведение субъектов опосредованно, косвенно. Налог на прибыль организаций отнюдь не стимулирует «зарабатывание» денег и сам по себе не побуждает зарабатывать, он лишь претендует на часть заработанного. Если какой-либо вид бизнеса изначально неприбылен и неэффективен, его развитию не помогут никакие налоговые льготы и освобождения.

Контрольная функция налога на прибыль выражается в контроле со стороны государства за обоснованностью и размерами расходов (затрат) хозяйствующих субъектов, а также полнотой и своевременностью уплаты этого налога.

По данным ФНС в налоговых доходах консолидированного бюджета Российской Федерации в 2008 г. поступления налога на прибыль составляли около 30% и занимали первое место, в 2009 г. данный показатель снизился до 18,4%, а в 2010 г. -23%4.

## Зарубежный опыт налогообложения прибыли в области страховании

Перестрахование в экономической теории рассматривается как важнейший финансовый инструмент обеспечения финансовой устойчивости страховой организации. Эта цель перестрахования закреплена в ст.25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Заключение договоров перестрахования между страховщиком и перестраховщиком предполагает участие перестраховщика в страховых выплатах страховщика по договорам, заключенным со страхователями. В свою очередь страховщик по такому договору перестрахования уплачивает перестраховщику перестраховочную премию. Эти особенности страховых операций приводят к формированию особых элементов расходов и доходов страховщика в виде начисленных перестраховочных премий, и причитающихся к уплате перестраховочных выплат.

В настоящее время имущественное страхование остается достаточно сильно загрязненным «серыми схемами» - в страховании имущества за счет средств предприятий, доля, так называемых, схем составляет около двух третей от общего сбора премий. Общая доля «классики», по мнению самих страховщиков, в этом сегменте в 2004 году составляла около 43%49, в 2008 году - 76%50.

Такая большая доля «серых» схем именно в этом сегменте объясняется тем, что с 2002 года Налоговым Кодексом предприятиям разрешено относить на расходы премии по добровольному страхованию имущества в размере фактических затрат и начиная с 2004 года налогоплательщики-страхователи активно начали пользоваться данной нормой. Кроме того, начиная с 2002 года в

50 Центр стратегических исследований ОАО «Росгосстрах» -динамика схемного бизнеса в страховании. был отменен налог на перестраховочную премию по операциям со перестраховщиками-нерезидентами, что позволило существенно сократить транзакционные издержки, связанные с использованием перестрахования с нерезидентами для незаконного вывода средств из оборота в РФ. С помощью этого вида затрат предприятия занижают расходную часть налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, денежные средства, в виде страховых премий (взносов) поступают в страховую организацию, далее страховщик либо под видом перестрахования, либо покупки ценных бумаг у фирм-однодневок выводит из легального оборота денежные средства, которые в дальнейшем возвращаются страхователю-предприятию.

Для оценки расходов предприятий по добровольному имущественному страхованию рассмотрим объемы страхового рынка по данному сегменту в 2004 -2008 гг. в виде поступивших премий (таблица 11).

Полученные премии по имущественному страхованию в большинстве случаев передаются в перестрахование, та часть премий, которая предназначена для дальнейшего вывода из оборота, передается в фиктивное перестрахование. В таблице 12 указаны основные показатели деятельности перестраховщиков за 2004-2007 гг. Таблица 12 - Основные показатели деятельности перестраховочных компаний в 2004-2007 гг.

Как видно из таблиц 11 и 12 с каждым годом размер страховых премий растет, при этом пропорционально растет и размер премий, переданных в перестрахование. Так в 2007 году страховщиками по прямым договорам страхования было собранно 775 083 млн. руб., при этом в перестрахование было передано 118 070 млн. руб., то есть 15,3% от собранных премий. Анализ выплат показывает, что в 2007 году страховщики по прямым договорам страхования выплатили 486 597 млн. руб., при этом доля перестраховщиков в выплатах составила всего 24 233 млн. руб, что составляет 5% от всех выплат.

Таким образом, можно говорить о том, что страховщики преимущественно передают в перестрахование премии по тем договорам страхования, по которым не должно произойти страхового случая (по которым есть договоренность со страхователем), и перестраховщику не надо будет возмещать свою долю в выплате, имея возможность перевести эти денежные средства либо заграницу по фиктивной сделке, либо приобрести ценные бумаги и в дальнейшем получить необоснованный доход. В большинстве своем в этих случаях договоры страхования заключаются не в целях получения страховой защиты, а прикрывают финансовые цели вывода денежных средств с финансового рынка РФ, В конечном счете формирование цепочки действий страхователя-страховщика-перестраховщика ведет к невозможности признания законными и обоснованными в силу правил ст.293 НК РФ доходов и расходов страховщика и перестраховщика. Рассмотрим несколько наиболее типичных примеров искажения налоговой базы при совершении перестраховочных операций.

Описание схемы: в ходе проверки страховой организации было установлено заключение ничтожных договоров страхования риска неисполнения договорных обязательств, направленных на извлечение необоснованной налоговой выгоды в виде противоправного занижения налоговой базы по налогу на прибыль на сумму сформированных резервов. Страховая организация при заключении договоров страхования неисполнения договорной ответственности с физическими лицами, занималась псевдострахованием, а в действительности налоговой оптимизацией при реализации жилья, т.е. схемой ухода от налогообложения с использованием страхования финансовых рисков.

## Влияние перестраховочных операций на формирование налоговой базы по налогу на прибыль

Статус налогоплательщика нового налога, получают страховые организации, совершающие облагаемые налогом операции.

Налоговой базой при расчете налога на страховую премию является сумма денежных средств, уплачиваемая страховщику по договору страхования.

По нашему мнению, не должны подлежать налогообложению налогом на страховые премии обязательные виды страхования, осуществляемые за счет средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, средств государственных органов исполнительной, законодательной и судебной власти, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование урожая сельскохозяйственных культур, а также обязательные виды личного медицинского и пенсионного страхования в связи с большой социальной значимостью указанных видов страхования.

В результате введения нового механизма налогообложения, возрастет количество налогов, взимаемых со страховых организаций, а, тем самым, и величина налоговой нагрузки страховщиков.

Как было нами установлено в главе 1 диссертации, показатель налоговой нагрузки для страховщиков в отдельности ФНС РФ не установлен, однако известен средний показатель нагрузки по стране: так в 2006 году он составлял 11,6%, в 2007 году - 14,4%, в 2008 году - 13,5%, в 2009 - 12,4%.

На основании проведенного расчета автором было определено налоговое бремя страховых организаций, величина которого составила в 2006 году 3,6 %, в 2007 году - 3,1% и в 2008 году - 2,26%. Используя изложенные выше элементы налога на страховщиков, можно определить максимально возможную ставку налога на страховые взносы.

Для расчета оптимальных ставок налога на страховые взносы следует выявить экономические и социальные факторы, определяющие диапазон ставок налога, обеспечивающий выравнивание налогового бремени по всем условно обязательным направлениям страхования. К числу наиболее существенных факторов можно отнести: экономические - уровень деловой активности страховщика и величина страховой премии; социальные - массовый характер страхования; принадлежность средств, за счет которых совершается страхование; социальная значимость отдельных видов страхования66.

По нашему мнению, одним из основополагающих принципов введения дополнительного налога на страховые взносы должна являться дифференцированность ставок. налогообложения, нами были рассчитаны возможные значения ставок налога на страховые взносы по каждому виду страхования. Величина ставок предлагаемого налога на страховые взносы страховых организаций по каждому виду страхования представлена в таблице 16. Таблица 16 - Величина ставок предлагаемого налога на страховые взносы страховых организаций по видам страхования. Вид страхования Ставка налога на страховыепремии (взносы) (%) Страхование жизни(при условии, что срок страхования не превышает 5 лет) 1

Таким образом, страховые организации будут одновременно являться плательщиками налога на полученные премии (взносы) и налога на прибыль, определяемого в соответствии с общими правилами гл. 25 НК РФ при осуществлении всех остальных предусмотренных законодательством операций.

Различие ставок связано со следующими причинами: - величина страховой премии - не что иное, как источник поступления новых денег. Таким образом, ставки налога должны быть существенно выше по тем видам страхования, в которых высокий уровень применения налоговой оптимизации; - массовый характер страхования, т.е. ставки налога на страховые взносы по страхованию физических лиц - страхователей должны быть значительно ниже, чем у юридических лиц, так как новый налог относится к косвенным и ведет к увеличению страховой премии, уплачиваемой страхователем. Согласно гл. 25 НК РФ юридические лица могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль на суммы страховых премий по большинству видов страхования, в отличии от страхователей - физических лиц; - социальная значимость отдельных видов страхования. Так, например, личное страхование имеет большую социальную значимость, чем другие отрасли, такие как страхование имущества и страхование ответственности.

Оценить значение налога на страховые премии (взносы) с вышеуказанным уровнем ставок налога для местных бюджетов можно на примере оценочного (перспективного) расчета: поступления от налога страховые взносы могли составить в 2011 году 16 170 млн. руб., в 2012 году -20 320 млн. руб. и в 2013 году - 23 270 млн. руб., причем налоговые поступления в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ по налогу на прибыль сокращаться не будут.

Нами подробно исследованы оценочные результаты от введения нового налога и возможных поступлений в местные бюджеты по видам страхования на основе предполагаемых показателей страховых премий, которые планируют собрать в 2011 - 2013 гг. страховыми организациями. Данный прогноз основан на данных, опубликованных Центром стратегических исследований СК Росгосстрах»67. Результаты представлены в таблице 17.

Введение налога на страховые премии позволит увеличить доходную часть местных бюджетов, средства которых в большем объеме будут расходоваться на выполнение программ предупреждающих мероприятий, программ социальной помощи отдельным слоям населения и предприятиям отдельных малоэффективных или социально- значимых (здравоохранение, образование, наука и т.д.) отраслей экономики по преодолению неблагоприятных природных, техногенных и социальных последствий различных рисков. Вместе с тем, современная налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания, а использование стимулирующих механизмов налогообложения не должно сопровождаться сокращением налоговых поступлений в пользу самого государства.

Более того, введение налога на страховые взносы позволит выровнять налоговое бремя на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые взносы, учесть интересы страховщиков и, вместе с тем, увеличить поступления в местные бюджеты, упростить механизм налогообложения и контроля; сделать налогообложение более справедливым, так как оно распространяется на всех страховщиков, свести к минимуму нынешнюю возможность уклонения от уплаты налога на прибыль по результатам страховой деятельности.

В главе 1 нами был проведен расчет налоговой нагрузки в целом по страховому сектору за 2004 - 2008 гг., в качестве расчета использовались поступления в налоговую систему и выручка, рассчитанная по данным Росстата и ФССН. Было установлено, что налоговая нагрузка не превышает 3%, что является крайне низким показателем и существенно отклоняется от общеустановленной.

## Введение налога на страховые премии для рационализации налоговой нагрузки в страховой деятельности

Введение налога на страховые премии позволит увеличить доходную часть местных бюджетов, средства которых в большем объеме будут расходоваться на выполнение программ предупреждающих мероприятий, программ социальной помощи отдельным слоям населения и предприятиям отдельных малоэффективных или социально- значимых (здравоохранение, образование, наука и т.д.) отраслей экономики по преодолению неблагоприятных природных, техногенных и социальных последствий различных рисков. Вместе с тем, современная налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания, а использование стимулирующих механизмов налогообложения не должно сопровождаться сокращением налоговых поступлений в пользу самого государства.

Более того, введение налога на страховые взносы позволит выровнять налоговое бремя на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые взносы, учесть интересы страховщиков и, вместе с тем, увеличить поступления в местные бюджеты, упростить механизм налогообложения и контроля; сделать налогообложение более справедливым, так как оно распространяется на всех страховщиков, свести к минимуму нынешнюю возможность уклонения от уплаты налога на прибыль по результатам страховой деятельности.

В главе 1 нами был проведен расчет налоговой нагрузки в целом по страховому сектору за 2004 - 2008 гг., в качестве расчета использовались поступления в налоговую систему и выручка, рассчитанная по данным Росстата и ФССН. Было установлено, что налоговая нагрузка не превышает 3%, что является крайне низким показателем и существенно отклоняется от общеустановленной.

С учетом полученных оценочных данных поступления в бюджетную систему налога на страховые премии, рассчитаем как может измениться налоговая нагрузка для страховщиков в 2011 - 2013 гг. В Главе 1 нами предложена методика расчета налоговой нагрузки для страховых организаций. Для расчета нам необходимо определить сколько поступит в бюджет налоговых платежей от страховщиков, каковы будут сборы страховых премий и доля перестраховщиков в выплатах, а также какой инвестиционных доход могут получить страховщики в прогнозируемый период.

Как предполагает Минфин РФ темп роста налоговых доходов, к предыдущим годам должен составить в 2011 г. в 112,8%, в 2012 г. - 112,3% и в2013г.-112,2%69.

Согласно данным отчета 1-НОМ70, опубликованного ФНС России в бюджетную систему РФ в 2010 году от страховых организаций поступило 24 223 млн. руб. Таким образом исходя из прогнозируемых темпов роста налоговых доходов от страховщиков должно поступить в бюджетную систему в 2011 году - 27 323 млн. руб., в 2012 г. - 30 684 млн. руб. и в 2013 г. - 34 428 млн. руб.

По прогнозам центра стратегических исследований страховой компании «Росгосстрах» пик темпов роста страховой отрасли следует ожидать в 2012 году и оценочный прирост страховых премий может составить 26%, в 2013 году страховой рынок ожидает стабильное развитие и рост премий около 20% в год.

В 2011 году прогнозируется, что сборы страховщиков без учета премий по обязательному медицинскому страхованию составят 659 300 млн. руб., в 2012 г. - 832 100 млн. руб. и в 2013 г. - 1 017 200 млн. руб.

Проведенный нами анализ в Главе 1 показал, что в 2006 - 2010 гг. доля перестраховщиков в выплатах в среднем составляла порядка 3% от собранных страховых премий. Исходя из этого можно предположить, что в 2011 г. доля перестраховщиков будет составлять 19 779 млн. руб., в 2012 г. 69 «Доклад о результатах и основных направлениях деятельности на 2011-2013 гг.» - Министерство финансов Российской Федерации «Отчет о поступлении налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности" - http://www.nalog.ru/nal\_statistikystatistic/3777820/

Что касается предполагаемого дохода от инвестиционной деятельности страховщиков, здесь невозможно точно определить каким он будет в 2011 -2013 гг. исходя только из имеющейся у нас оценки рынка по собранным премиям, основным фактором, влияющим на доход от инвестиций будет ситуация на международных финансовых рынках, а также рост экономики в России.

По прогнозам Правительства РФ, "в ближайшие годы планируется рост в 4 процента в год. Это базовый вариант, реальные цифры могут быть больше"71.

С учетом роста экономики на 4% в год, можно предположить, что и доходы от инвестиционной деятельности страховщиков будут расти такими же темпами. Согласно данным Росстата РФ доходы страховых компаний от инвестиций в 2010 году составили 24 648 млн. руб. Таким образом планируемый доход от инвестиционной деятельности может составить в 2011 г. 25 634 млн. руб., в 2012 г. - 26 659 млн. руб. и в 2013 г. - 27 725 млн. руб.