Сударикова Ирина Александровна. Налогообложение субъектов страхового рынка в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2003 200 c. РГБ ОД, 61:04-8/463-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ НАЧАЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО РЫНКА 11

1.1. Экономическая сущность, функции и роль налогообложения на страховом рынке 11

1.2. Содержание и специфические особенности налогового механизма страховой сферы 27

1.3. Эволюция налогообложения субъектов страхового рынка в России .47

ГЛАВА 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО РЫНКА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ 64

2.1. Оценка действующей системы налогообложения страховых организаций 64

2.2. Налоговое бремя страховщиков как основа построения налоговой политики в сфере страхования 86

2.3. Особенности налогообложения страхователей 100

2.4. Зарубежный опыт налогообложения субъектов страхового рынка и возможность его применения в России 114

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА СТРАХОВОЙ СФЕРЫ В РОССИИ 129

3.1. Основные направления реформирования налогообложения страховых организаций 129

3.2. Пути рационализации режима налогообложения потребителей страховых услуг 151

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 164

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 177

ПРИЛОЖЕНИЯ 187

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и

*Ш*государства выступает неотъемлемой частью рыночных отношений, а

развитый страховой рынок служит необходимым атрибутом и индикатором успешно развивающейся экономики. Страхование позволяет не только возмещать понесенные убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиционных ресурсов, так необходимых для достижения устойчивого экономического роста. Все это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

*Ш)*Страховой рынок России в последнее время является одним их

динамично развивающихся секторов экономики. Ежегодный рост собранных страховых премий, увеличение капитализации страховых компаний, повысившийся интерес крупных финансовых структур к страхованию, выраженный в приобретениях и слияниях на страховом рынке, а также расширение деятельности зарубежных страховщиков в России свидетельствуют о повышении финансовой привлекательности и значимости этого сегмента финансового рынка.

Однако многие проблемы, возникшие еще в период формирования

страхового рынка, до сих пор не решены. Спрос на добровольное

страхование по-прежнему невысок - около половины собранных премий приходится на налогосберегающие схемы. Помогая клиентам уклоняться от налогов, страховщики не пренебрегают воспользоваться этим и сами.

Причиной сложившейся -ситуации являются недоработки в налоговом законодательстве, ошибки и просчеты при построении налогового механизма страховой сферы, а также слабость надзора со стороны контролирующих

*Ш;*органов. До сих пор недооценена роль косвенных регуляторов страхового

рынка, в частности, налогового регулирования со стороны государства, в

связи с чем огромный потенциал налогов, выражающийся в фискальном и регулирующем свойствах, в сфере страхования еще не реализован.

Указанные проблемы свидетельствуют об актуальности темы исследования. Учитывая, что налогообложение выступает одним из основных факторов, регулирующих спрос и предложение на страховом рынке, необходимо создать эффективный налоговый механизм в сфере страхования, способствующий не только пополнению доходов бюджета, но и развитию спроса на страховые услуги и в целом страхового рынка. Такая задача и требует проведения комплексного теоретико-практического исследования, определяющего методологическую основу, цели и способы совершенствования системы налогообложения субъектов страхового рынка.

Разработанность темы исследования. Теоретические вопросы налогообложения, касающиеся сущности, функций и принципов построения налоговых систем, на протяжении столетий являлись объектом изучения многочисленных ученых. Повышенный интерес российских экономистов к данным проблемам был вызван трудностями становления и развития налоговой системы России, задачами ее совершенствования. В последнее время предметом особого внимания многих отечественных исследователей, среди которых особо следует выделить СВ. Барулина, О.В. Врублевскую, В.П. Иваницкого, Л.П. Окуневу, Л.П. Павлову, В.Г. Панскова, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти, В.И. Самаруху, Т.Ф. Юткину, были и остаются проблемы эффективности налоговой системы, вопросы налогового регулирования и стимулирования.

Однако несмотря на достаточную разработанность общих вопросов налогообложения, теоретические и практические аспекты формирования эффективного механизма налогообложения в сфере страхования, охватывающего страховую деятельность и страховые операции, исследованы недостаточно. Единственная попытка провести комплексное исследование проблем налогообложения страховой деятельности принадлежит М.В. Романовой (2000 г.). В периодической печати можно встретить также ряд

статей по отдельным проблемам налогообложения страховой деятельности Бакаева А.С., Буланцевой В.А., Маркарова Д.Э., Николенко Н.П., Шахова В.В. В некоторых работах, посвященных государственному регулированию страхового рынка, фрагментарно затрагиваются вопросы налогообложения. Авторы большинства публикаций - работники страховых компаний, аудиторы, налоговые инспектора. Именно поэтому имеющиеся публикации носят преимущественно практический характер, а зачастую сводятся к изложению инструкций. Отсутствуют теоретические разработки, развивающие методологическую базу организации налогообложения субъектов страхового рынка.

К тому же ранее проведенные исследования по вопросам налогообложения страховой деятельности и страховых операций требуют уточнения в силу того, -что специфика экономических процессов, происходящих в России, международная интеграция, результаты налогового реформирования постоянно выдвигают новые проблемы и ставят новые задачи.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является построение рациональной системы налогообложения субъектов страхового рынка в России на основе развития методологических подходов и разработки рекомендаций по совершенствованию механизмов налогообложения страховой деятельности и страховых операций. В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

выявить особенности страховой деятельности с позиции

налогообложения;

определить методологические и организационные основы системы

налогообложения субъектов страхового рынка (сущность, функции и

принципы налогообложения);

проследить эволюцию и тенденции формирования системы

налогообложения субъектов страхового рынка;

на основе оценки действующего механизма налогообложения  
страховщиков и страхователей исследовать актуальные проблемы  
функционирования налогового механизма страховой сферы;  
разработать комплекс предложений и рекомендаций по  
*ф)*совершенствованию системы налогообложения субъектов страхового

рынка;

выявить слабые стороны организации налогового администрирования

в сфере страхования и предложить меры по повышению

эффективности контрольной работы налоговых органов.

Предмет исследования. Предметом исследования является совокупность

финансовых отношений, возникающих между государством и субъектами

страхового рынка (продавцами и потребителями страховых услуг) в процессе

*(ф,*налогообложения страховой деятельности и страховых операций.

Объект исследования. Объектом данного исследования выступает налоговый механизм страховой деятельности и страховых операций в Российской Федерации, Саратовской области и по отдельным налогоплательщикам.

Методологической основой исследования и выводов диссертации

является диалектический метод познания, принцип исторического,

логического и системного анализа и синтеза, методы сравнительного

анализа, метод исследования от общего к частному, метод группировки,

*Щ*графические методы анализа.

Теоретическую базу диссертационного исследования составляют труды российских и зарубежных экономистов, материалы научно-практических конференций по экономическому реформированию, статьи периодической печати.

Информационным источником исследования служат законодательные и

нормативные акты РФ и субъектов РФ, касающиеся организации страховой

*^*деятельности и налогообложения в сфере страхования, статистические

сборники и публикации в периодических изданиях, результаты анализа

данных, собранных автором в УМНС РФ по Саратовской области, отчетная экономическая и финансовая информация страховых организаций.

Научная новизна исследования в целом заключается в разработке комплекса мер по рационализации налогового механизма в сфере страхования на основе определения организационно-методологических и методических подходов к организации налогообложения субъектов страхового рынка.

Конкретные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

раскрыто содержание (сущность, функции, роль) системы налоговых отношений в сфере страхования как совокупности отношений между субъектами страхового рынка и государством по поводу изъятия доли чистого внутреннего продукта страховой сферы, соответствующей участию государства в функционировании страхового рынка; определены и систематизированы факторы, которые следует учитывать при построении системы налогообложения и налогового механизма в сфере страхования: особенности производственно-финансовой деятельности страховщиков, ее высоко рисковый характер, необходимость концентрации капитала и создания широкой филиальной сети, высокая степень интеграции страхового бизнеса, «неосязаемость» страховых услуг и пассивный, высокоэластичный спрос на добровольное страхование;

определены стратегические и тактические направления и подходы реформирования налогового механизма страховой сферы: оптимизация и выравнивание налогового бремени внутри страховой отрасли; равномерное распределение налоговой нагрузки по уровням, составляющим основу налогового потенциала; упорядочение подоходного и поимущественного налогообложения страховщиков; усиление регулирующего воздействия режима налогообложения страховых операций;

уточнена, применительно к страховой деятельности, методика расчета налогового времени (отношение суммы начисленных налоговых платежей и сборов, включая «входной» НДС, к чистой добавленной стоимости, определенной в виде разности страхового дохода-брутто, материальных затрат и амортизационных отчислений);

предложены меры по рационализации системы налогообложения  
страховой деятельности: введение налога на страховые взносы по  
добровольным видам страхования, исключая страхование жизни;  
уточнение порядка исчисления и уплаты налога на прибыль  
страховыми организациями, имеющими обособленные

подразделения; освобождение от налогообложения части прибыли, направленной страховыми организациями на увеличение уставного капитала (до минимальной величины в соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»); установление льготного режима налогообложения инвестиционных доходов страховых организаций, специализирующихся исключительно на страховании жизни;

в качестве альтернативного варианта реформирования  
налогообложения , страховых организаций обоснована

целесообразность, разработаны методологические и методические подходы (по основным элементам налогообложения) перевода страховых (перестраховочных) организаций на специальный налоговый режим на основе единого налога на совокупный доход; разработаны рекомендации по налоговому регулированию страховых операций, направленные на устранение псевдострахования и стимулирование спроса на страховые услуги, в частности, предложено уменьшить налоговую нагрузку на фонд оплаты труда за счет снижения ставки ЕСН; ускорить введение специализации страховых организаций; разработан льготный режим

налогообложения договоров личного страхования (коллективного и индивидуального) на основе социальных вычетов по ЕСН, налогу на доходы физических лиц и налогу на прибыль организаций; уточнена методика проведения камеральных и выездных налоговых проверок страховых организаций на основе внедрения в нее методов косвенной оценки налогового потенциала страховщиков и отслеживания нестраховых финансовых потоков между субъектами страховых и перестраховочных отношений;

предложены меры по совершенствованию налогового

администрирования страховых организаций: их полный и законный

перевод на специализированный налоговый учет, усиление

взаимодействия созданных специализированных отделов с органами

страхового надзора, созданными на территории каждого субъекта РФ

(обмен информацией, совместное инспектирование).

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая

значимость работы заключается в том, что результаты исследования автора

способствуют расширению теоретико-методологической базы исследования,

необходимой для рационализации налогового механизма страхового сектора

экономики.

Практическое значение исследования состоит в том, что рекомендации автора могут быть использованы для совершенствования механизма налогообложения страховой деятельности и страховых операций, усиления фискального и регулятивного свойства налогов в сфере страхования. Кроме того, отдельные выводы и предложения будут полезны при организации (планировании и проведении) выездных и камеральных налоговых проверок страховых организаций.

Апробация работы. Предлагаемые автором теоретические и практические рекомендации по совершенствованию налогового механизма в сфере страхования обсуждались на научных конференциях по итогам научно-исследовательской работы в 2001 и 2002 годах в Саратовском

социально-экономическом университете, региональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития финансовой системы региона» в г. Казань, международной научно-практической конференции «Финансовый механизм и его правовое регулирование» (г. Саратов).

Отдельные положения и практические рекомендации работы были использованы при совершенствовании методики проведения налоговых проверок страховых организаций, обособленных подразделений страховых организаций и страховых посредников, что подтверждено соответствующими справками о внедрении.

Кроме того, результаты научного исследования используются в учебном процессе при преподавании учебных дисциплин «Налоги и налогообложение», «Страхование» в Саратовском государственном социально-экономическом университете, что также подтверждено справкой о внедрении.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 5 публикациях общим объемом 2,6 п.л.

## Экономическая сущность, функции и роль налогообложения на страховом рынке

На протяжении веков многие ученые, изучая теорию и практику налогообложения, пытались раскрыть экономическую природу налогов, с научной точки зрения обосновать их необходимость, определить роль в жизни общества и воспроизводственных процессах. Благодаря их творческим исканиям возникло множество разнообразных теорий, посвященных обоснованию и раскрытию сущности налогов. Не вдаваясь в эту полемику, сразу отметим, что по данному вопросу мы придерживаемся положений налоговой теории услуг. Первоначально теория выгоды, «обмена услугами», иначе - атомистическая теория налогов, зародилась во Франции в 17-18 вв1. Ее основоположниками являются С. Вобан и Ш. Монтескье. Суть данной теории заключается в том, что граждане должны поделиться своим доходом с государством, так как последнее обеспечивает внутреннюю и внешнюю защиту жизни и имущества подданных, гарантирует правопорядок, спокойствие и их свободу. Таким образом, происходит обмен услугами по принципу «я - тебе, ты - мне», при этом основная проблема заключается в том, чтобы одновременно оставались, довольны и государство, и граждане.

Дальнейшее развитие налоговая теория услуг получила в трудах английского ученого Дж. Милля, который считал, что каждый человек обязан отдать государству часть своего дохода взамен на получаемую от него помощь и поддержку. Он обосновал теорию введения необлагаемого минимума при подоходном обложении, который должен равняться прожиточному минимуму.

Положения теории услуг также развивали С. Вольтер, О. Мирабо, Э. Линдаль, П. Самуэльсон, а также другие экономисты и мыслители2.

Формирование в конце XX века нового направления в экономической науке - экономики общественного сектора - повысило актуальность налоговой теории услуг и послужило толчком для ее дальнейшего развития. Теперь государство стало" рассматриваться одним из субъектов экономической деятельности, поставщиком общественных благ, отличающимся от всех остальных субъектов своим правом принуждения, а налоги - не способом мобилизации средств, а формой, которую приобретают затраты на производство общественных благ, поставляемых государством .

Именно на базе данной теории получила свое научное обоснование современная концепция налогов как «специфической монопольной цены услуг государства», большой вклад в разработку которой внес Барулин СВ.4 Государство, являясь монополистом в реализации своих услуг обществу, способно диктовать «покупателям» свои условия продажи услуг и даже их навязывать. Поэтому на данном рынке неизбежно возникает противоречие между государством - продавцом услуг и налогоплательщиками -покупателями этих услуг.

## Оценка действующей системы налогообложения страховых организаций

Как следует из таблицы, среди налоговых платежей страховщиков численно преобладают налоги, включаемые в состав прочих расходов и являющиеся, тем самым, ценообразующим фактором. Несмотря на количественное равенство федеральных и территориальных налогов, наибольший фискальный потенциал принадлежит именно федеральным налогам - налогу на прибыль, НДС и ЕСН.

Детально анализируя состав вышеперечисленных налогов, можно заметить, что перечень реально уплачиваемых страховщиками налогов будбт еще уже. Дело в том, что обязанность уплаты некоторых налогов связана с определенными действиями налогоплательщиков, которых может и не быть: с эмиссией ценных бумаг (налог на операции с ценными бумагами), с оплатой рекламы в СМИ (налог на рекламу), с обращением в суд (госпошлина). Обязанность уплаты имущественных налогов - транспортного и земельного - связана с наличием у страховой организации права собственности на данные объекты. Плательщиком налога с продаж страховая организация будет только в том случае, если оказывает гражданам и индивидуальным предпринимателям нестраховые услуги за наличный расчет. Налоговые обязательства по НДС возникнут, если страховая организация имеет доходы от консультационных услуг, услуг страхового посредника, сдачи имущества в аренду. Что же касается сбора за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний, то его уплачивают всего несколько страховых компаний.

В итоге, на регулярной основе страховщики будут уплачивать налоги, определяемых от фонда оплаты труда (единый социальный налог и целевые сборы на содержание милиции), налог на имущество и транспортный налог, налог на прибыль (по доходам от операций с ценными бумагами и в случае положительного финансового результата по основной деятельности). Налоги, которые страховая организация перечисляет в бюджет, выполняя функции налогового агента (например, налог на доходы физических лиц), во внимание не принимаются.

Как было отмечено ранее, потенциальную основу налогового потенциала страховых организаций составляют три уровня налогообложения - налогообложение оборота, оплаты труда и финансового результата. Учитывая, что специфика страховой деятельности накладывает свой отпечаток на организацию, только лишь косвенного и подоходного налогообложения страховых организаций, основное внимание уделим этим двум уровням налогообложения.

## Основные направления реформирования налогообложения страховых организаций

Реформирование российской налоговой системы направлено на создание эффективного налогового механизма, отвечающего требованиям экономического роста и финансовой стабильности. Налоговая реформа еще далека от завершения, но первые итоги ее уже получены. Произошло сокращение количества налогов за счет отмены неэффективных и негативно влияющих на предпринимательскую деятельность, несколько снизилось налоговое бремя на хозяйствующие субъекты и, в целом, на экономику, постепенно «прикрываются» налоговые лазейки, медленно, но все же начался выход бизнеса из тени.

Система налогообложения страховщиков, не являясь объектом целенаправленного реформирования, тем не менее, также испытала на себе результаты налоговых новаций, ведь налоговый механизм страховой сферы является частью налогового механизма страны, а страховщики плательщиками тех же самых налогов, что и другие субъекты хозяйствования. Однако выявленные серьезные недостатки и проблемы свидетельствует о том, что механизм налогообложения страховых организаций по-прежнему нуждается в корректировке, усиливающей его фискальные и регулирующие свойства.

Несмотря на доходный потенциал, динамика и объемы налоговых поступлений от страховщиков не соответствует темпам развития отрасли. Во многом такая ситуация явилась следствием неграмотного построения налогового механизма в страховой сфере, просчетам и ошибкам разработчиков налогового законодательства, а также участию самих страховщиков в разработке налогового механизма, отвечающего их интересам (т.н. страховое лоббирование). К тому же есть основания говорить и о противодействии профессиональных субъектов страхового рынка реализации права государства на присвоении своей доли чистого дохода страхового сектора экономики, о сознательном искажении налоговой отчетности страховыми организациями в целях увода прибыли из под налогообложения. Сложность контроля за реальными денежными потоками и, в итоге, безнаказанность, провоцируют сокрытие доходов и уход от налогов. Действующая система налогообложения страховщиков не обеспечивает ни справедливого распределения налогового бремени, ни устойчивых доходов бюджета. Практически отсутствует налоговое регулирование страховой деятельности.

Несмотря на очевидность недостатков системы налогообложения страховщиков, в «Концепции развития страхования в РФ» (раздел «Совершенствование налогообложения и регулирования страховой деятельности») речь идет лишь о необходимости корректировки налогообложения страховых операций.

Между тем задачи налогового реформирования отрасли соответствуют общей цели налоговых реформ. Предстоит рационализировать состав и структуру налогов, оптимизировать налоговое бремя страховщиков, усилить. регулирующие свойства налогообложения, повысить эффективность налогового контроля в данной сфере. Решение всех названных задач вряд ли возможно посредством «косметических» мер. Для построения эффективного, равновесного механизма налогообложения страховых организаций необходима, на наш взгляд, его серьезная трансформация, основанная на индивидуальном подходе к страхованию как отрасли, учете всех недостатков действующего механизма налогообложения и особенностей страховой деятельности.