Девришбеков, Абдулах Исраилович. Налоговое регулирование страхового рынка и пути его совершенствования в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Девришбеков Абдулах Исраилович; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2011.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2854

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Основы организации налогового регулирования страхового рынка 10**

1.1. Экономическая сущность и механизм реализации налогового регулирования 10

1.2. Характеристика российского страхового рынка на современном этапе развития 26

1.3. Содержание и методические основы налогового регулирования страхового рынка в условиях Российской Федерации 49

**ГЛАВА 2. Становление и развитие системы налогообложения субъектов страхового рынка 63**

2.1. Формирование системы налогообложения страховой деятельности в процессе становления российского страхового рынка 63

2.2. Анализ современного состояния системы налогообложения деятельности страховых организаций и страховых посредников 78

2.3. Характеристика действующего режима налогообложения 97

страхователей

**ГЛАВА 3. Направления совершенствования налогового регулирования страхового рынка в Российской Федерации 112**

3.1. Опыт налогового регулирования страхового рынка в зарубежных странах и возможности его применения в России 112

3.2. Основные направления реформирования системы налогообложения страховой деятельности 125

3.3. Пути совершенствования режима налогообложения страхователей 141

Заключение 153

Список литературы 164

Приложения 176

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Преобладание фискальной направленности современной системы налогообложения обусловлено тем, что становление налоговой системы Российской Федерации и начальные этапы ее развития проходили в условиях системного экономического кризиса, и главной задачей являлось максимально возможное наполнение бюджета страны. Постепенное преодоление кризисных явлений в экономике изменило подходы к организации налоговой системы и налогообложению. В современных условиях на первый план выходит реализация объективно присущей налогам регулирующей функции, полноценное использование налогов в качестве инструмента экономического регулирования. Однако теоретические и практические исследования проблем организации налогового регулирования, в том числе и налогового регулирования страхового рынка, пока остаются в тени.

Страхование является важным элементом национальной экономики и мирового хозяйства. Качественные преобразования в социально-экономической системе и формирование рыночных отношений актуализировали проблему всестороннего развития страхования. В последнее время усилилось значение страхования как системы, обеспечивающей страховую защиту имущественных интересов субъектов хозяйствования. Страхование способствует решению социальных проблем, тем самым частично снимая нагрузку на бюджет, дает возможность повысить инвестиционный потенциал и увеличить состояние и богатство нации. Это актуально и для российской экономики, которая пока пребывает в сложном положении.

В последние годы страховой рынок можно признать одним из динамично развивающихся секторов экономики России. Ежегодный прирост объема собранных страховых премий, увеличение капитализации российских страховых компаний, рост интереса крупных финансовых структур к институту страхования, выраженный в приобретениях и слияниях на страховом

рынке, а также расширение деятельности зарубежных страховщиков в России указывают на повышение финансовой привлекательности и значимости данного сегмента финансового рынка. В таких условиях все большее значение приобретают косвенные, экономические рычаги воздействия государства на развитие страхового рынка, в том числе инструменты налогового регулирования.

На начальных этапах развития российского страхового рынка недооценивалась роль косвенного регулирования страхового рынка. В регулировании страховой отрасли были допущены некоторые перекосы и негативные явления, последствия которых сказываются на развитии страхования и по сей день.

Как негативное явление налогового законодательства в области налогообложения страховой деятельности следует отметить частое обновление структуры и содержания налогово-правовых норм в этой сфере под влиянием сложившейся в стране социально-экономической обстановки.

Отсутствие системного подхода в оценке влияния налогообложения на развитие страхового рынка лишает государство возможности осуществления целенаправленного и предсказуемого воздействия на поведение страховщиков и страхователей с помощью налогов. Действующую в настоящее время в Российской Федерации систему налогообложения субъектов страхового рынка нельзя признать эффективной, так как она не обеспечивает стабильных поступлений в бюджетную систему и не способствует эффективному развитию страхового рынка и его региональных составляющих.

Таким образом, недостаточное исследование в экономической теории и на практике вопросов налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка предопределило выбор темы диссертационной работы, ее цель и задачи.

**Степень изученности проблемы.**Теоретические вопросы налогового регулирования и стимулирования, проблемы эффективности налоговой сис-

темы рассматриваются в трудах многих отечественных исследователей, среди которых особо следует выделить М.В. Романовского, О.В. Врублевскую, В.Г. Панскова, Т.Ф. Юткину, Б.Х. Алиева, П.В. Акинина, И.А. Майбурова, В.П. Иваницкого, Л.П. Окуневу, Л.П. Павлову, Б.М. Сабанти. При этом следует отметить, что в современных научных исследованиях нет единства в понимании экономической природы самого понятия налогового регулирования и механизма его реализации.

Теоретические аспекты страхования, а также вопросы становления страхового рынка и его региональных составляющих исследованы в трудах отечественных ученых В.В. Шахова, Т.П. Медведевой, Ю.С. Бугаева, Л.И. Рейтмана, Л.А. Орланюк-Малицкой, Н.Ф. Галагузы, Е.А. Дюжикова, Е.В. Коломина, А.П. Плешкова, В.А. Сухова, Р.Т. Юлдашева и др.

Вопросы налогообложения страховой деятельности исследованы в трудах ведущих российских ученых М.В. Романовой, Н.Н. Худиева, А.А. Мамедова, Н.П. Николенко, А.С. Бакаева, 3. С. Туяковой, В.А. Буланцевой, Н.Э. Маркарова, СВ. Харитонова, Е.М. Шемчука и др. В подавляющем большинстве исследований налогообложения страховой деятельности рассматривается позиция страховщиков в части налогообложения прибыли. Другие аспекты системы налогообложения страховой деятельности исследованы недостаточно. Отсутствуют теоретические разработки, развивающие методологическую базу организации налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

**Цель и задачи исследования.**Основной целью диссертационного исследования является исследование особенностей налогового регулирования страхового рынка и определение направлений его совершенствования в России. В соответствии с целью в работе поставлены следующие **задачи:**

- уточнить сущностное содержание понятия «налоговое регулирование», установить взаимосвязь налогового регулирования и налоговой политики, определить состав инструментов механизма налогового регулирования;

выявить отраслевые и территориальные особенности развития российского страхового рынка как объекта налогового регулирования;

определить содержание и методические основы налогового регулирования страхового рынка в современных российских условиях;

проанализировать особенности становления и развития системы налогообложения страховой деятельности в России;

исследовать зарубежный опыт налогового регулирования страхового рынка;

разработать предложения по совершенствованию системы налогообложения деятельности страховых организаций и страховых посредников;

рассмотреть возможные пути реформирования режима налогообложения страхователей.

**Предметом**исследования является механизм налогового регулирования страхового рынка.

**Объектом**исследования является современная система налогообложения субъектов страхового рынка в Российской Федерации.

**Методологическая, теоретическая и информационная база диссертационного исследования.**Методологическую и теоретическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по вопросам налогообложения страховой деятельности.

В работе применялись как общенаучные методы исследования (логический и структурно-функциональный анализ, аналитика, комплексность, системность, аналогия), так и специальные приемы и процедуры (сравнение, группировка и другие статистические приемы).

Информационная база исследования: официальные данные Федеральной службы по статистике и ее подразделения по РД, отчетная информация Федеральной налоговой службы Российской Федерации и Управления Федеральной налоговой службы по РД, статистические ежегодники, материалы

периодической литературы по исследуемой проблеме, нормативно-правовые документы, регулирующие налоговую практику.

**Научная новизна**результатов диссертационной работы состоит в обосновании теоретических и методических положений, позволяющих разработать эффективную систему налогового регулирования страхового рынка в Российской Федерации.

В процессе исследования лично автором получены и выносятся на защиту следующие основные результаты, имеющие элементы научной **новизны:**

дана авторская точка зрения сущности налогового регулирования и механизма его реализации в современных условиях;

с учетом отраслевых и территориальных особенностей российского страхового рынка на современном этапе его развития уточнены цель, задачи, методы и принципы организации налогового регулирования страхового рынка;

в рамках совершенствования налогового регулирования страхового рынка предложен альтернативный механизм налогообложения деятельности страховых организаций, разработаны направления налогового стимулирования инвестиционной деятельности страховщиков и деятельности страховых посредников;

обоснована возможность применения в отношении региональных страховых организаций (с уставным капиталом до 150 млн. руб.) специального налогового режима на основе единого налога на совокупный доход, определены основные элементы данного налога;

разработаны предложения по совершенствованию налогового регулирования страховых операций, направленные на стимулирование спроса на страховые услуги по социально-значимым видам страхования.

**Теоретическая, практическая значимость и апробация работы.**Теоретические, методические и практические рекомендации, содержащиеся в

работе, могут быть использованы при разработке стратегии развития как национального страхового рынка в целом, так и региональных его составляющих.

Основные положения диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на V Международной научно-практической конференции «Финансовые инструменты регулирования экономики регионов» г. Махачкала (2009 г.); IX Региональной научно-практической конференции г. Махачкала «Компьютерные технологии в науке, экономике и образовании» (2008 г.); на научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов, проводимых Дагестанским государственным университетом в 2008-2009 гг., а также внедрены в учебный процесс при преподавании дисциплины «Налоги и налогообложение» на экономическом факультете Дагестанского государственного университета.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 5 научных работ общим объемом 2,0 п.л., в том числе 1 статья в журнале, рекомендованном ВАК.

**Объем и структура работы.**Основное содержание диссертационной работы изложено на 175 страницах машинописного текста. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы, содержащего 168 источников, приложения.

## Характеристика российского страхового рынка на современном этапе развития

Таким образом, границы государственного налогового регулирования зависят от специфики каждой страны и конкретных задач, стоящих перед государством на данном этапе развития.

Все вышеизложенное позволяет дать следующее определение налогового регулирования. Налоговое регулирование — это составная часть налоговой политики, субъективная деятельность государства в лице органов государственной и исполнительной власти по использованию объективных возможностей налогов способствовать развитию национальной экономики и социальной сферы в соответствии с изменяющимися условиями.

Мировая практика налогообложения позволяет выделить два основных направления налогового регулирования. Первое заключается в централизации посредством налогов финансовых ресурсов государства и их использовании для целей развития общественного производства.

Второе направление налогового регулирования состоит в разработке государством системы побудительных мотивов для отдельных хозяйствующих субъектов к их экстенсивному и интенсивному развитию. Данное направление налогового воздействия государства на производство реализуется посредством регулирования объема налоговых изъятий как за счет самой нормы налогового изъятия, так и за счет предоставления налоговых льгот.

В последней четверти ХХ-го века, для которой было характерно непрерывное и постоянно ускоряющееся появление новых отраслей и видов производства, новых технологий, новых форм организации хозяйства, новых хозяйственных и финансовых операций и сделок, сформировалось новое направление налогового регулирования. Такие новшества, как правило, ведут к появлению новых видов и форм доходов, которые по своему экономическому содержанию не всегда «вписываются» в действующее налоговое законодательство. Несоответствие существующего механизма налогообложения экономическому содержанию новых форм доходов может тормозить развитие прогрессивных производств, операций, сделок. В этой связи целесообразно выделить третье направление налогового регулирования: постоянное отслеживание появления новых прогрессивных форм хозяйствования, видов доходов, новых хозяйственных и финансовых инструментов и операций и разработка адекватного для них механизма налогообложения, способствующего их быстрому внедрению в практику. Налоговое регулирование на практике осуществляется через определенный механизм. В экономической литературе широко используются такие термины, как механизм налогообложения, механизм налогового регулирования, инструменты налогового регулирования. Однако следует отметить, что пока отсутствует единство в понимании данных терминов. Для определения содержания понятия механизма налогового регулирования и инструментов налогового регулирования обратимся к семантике слов механизм и инструмент. Толковый словарь русского языка определяет «механизм» как систему, устройство, определяющее порядок какого-нибудь вида деятельности; инструмент - орудие для производства каких-нибудь работ. Основными инструментами налогового регулирования, по нашему мнению, являются налоговая ставка, налоговые льготы, налоговая база и налоговые санкции. Практика налогообложения показала, что действие данных инструментов с позиций налогового регулирования разнонаправлено. Повышение налоговых ставок ведет к снижению предпринимательской активности, а расширение налоговых льгот стимулирует производство. Расширение налоговой базы отрицательно сказывается на производстве, а ее сужение стимулирует экономику. Налоговые санкции обеспечивают исполнение налогового законодательства, а также ориентируют хозяйствующие субъекты на использование в своей деятельности более эффективных форм хозяйствования. Не следует забыть о том, что налогам присуща как фискальная, так и регулирующая функция. В этой связи инструменты налогового регулирования должны использоваться комплексно, что и позволит добиться высоких результатов налогового регулирования при обеспеченности доходной базы бюджета. Комплексное, согласованное использование налоговых ставок, налоговых льгот, налоговой базы и налоговых санкций в целях положительного воздействия налогов на производство и представляет собой механизм налогового регулирования. Анализ, проведенный в данном параграфе, позволяет сделать следующие выводы. Налоговое регулирование входит составной частью в более широкое понятие налоговой политики. Оно представляет собой направленное воздействие государства посредством налогов на развитие национальной экономики, а также социальной сферы общества. Налоговое регулирование, как и налоговая политика, представляет собой субъективную деятельность государства, через которую реализуется на практике объективно присущая налогам регулирующая функция.

Границы государственного налогового регулирования зависят от специфики каждой страны и конкретных задач, стоящих перед государством на данном этапе развития. Реализация налогового регулирования в хозяйственной практике осуществляется через комплексное, согласованное использование таких основных инструментов, как состав налогов, взимаемых в стране на конкретном этапе ее социально-экономического развития, налоговые ставки, налоговые льготы, налоговая база и налоговые санкции. Рациональное использование механизма налогового регулирования позволяет государству практически реализовать объективную способность и возможность налогов оказывать положительное воздействие на индивидуальное и общественное воспроизводство.

Одновременно с этим следует отметить, что использование инструментов налогового регулирования сопряжено с рядом противоречий, вытекающих из фискальной сути налогов. Поэтому максимальная реализация потенциальных способностей налогов регулировать экономику с последующим стимулирующим эффектом - задача крайне сложная.

Перечисленные особенности налогового регулирования в полной мере проявляются в отношении всех сегментов рыночной экономики, в том числе и страхового рынка.

Страховой рынок как объект налогового регулирования следует рассматривать в качестве самостоятельного сегмента рыночной экономики, выполняющего определенный набор функций, присущих только ему и необходимых экономике. Цель, задачи, принципы, а также методы налогового регулирования страхового рынка тесно связаны с конкретным этапом его развития. В связи с этим, в следующем параграфе данного исследования нами будут рассмотрены характерные особенности российского страхового рынка на современном этапе.

## Формирование системы налогообложения страховой деятельности в процессе становления российского страхового рынка

Налогообложение субъектов страхового рынка в России берет свое начало ещё с дореволюционного периода. К 1913 году в стране сложился довольно развитый страховой рынок, основными участниками которого были акционерные и земские страховые компании, а также общества взаимного страхования (ОВС). Лидирующая роль на страховом рынке принадлежала акционерным страховщикам, так как на них приходилось 70% собранных страховых взносов.

Приход советской власти привел к ликвидации страхового рынка, и на большой период времени установилась страховая монополия государства в лице Госстраха СССР. Следовательно, в период с 1918г. по 1988г. объект исследования отсутствовал: не было страхового рынка, сущность налогов была завуалирована в платежах в бюджет.

На рубеже 80 - 90-х годов XX века в нашей стране произошла демонополизация страхового дела, при этом были заложены правовые основы страхового бизнеса, и началось восстановление отечественного страхового рынка. Параллельно с этими процессами происходило становление налоговой системы России. Начало новому подходу к определению доходов страховщиков положило принятие в декабре 1991 года Закона РСФСР «О налогообложении доходов от страховой деятельности».

Как уже упоминалось в п. 1.З., за десятилетний период функционирования новой налоговой системы России неоднократным изменениям подвергался как режим налогообложения страховой деятельности, так и режим налогообложения страховых операций. Практически ежегодно в действующую систему налогообложения страховых организаций вносились поправки относительно состава налогов, порядка определения налоговой базы, ставок налогов и т.д. Эти изменения происходили в рамках общих налоговых реформ, направленных в условиях хронического бюджетного дефицита на увеличение налоговых поступлений, а также отражали постепенный учет особенностей страховой деятельности. Рассматривая динамику развития режима налогообложения страховых организаций начиная с 1992 г. по настоящее время, условно можно выделить три периода.

Начальный период, который можно назвать «периодом адаптации», длился с 1992 г. по 1994 г. Первые документы по налогообложению страховщиков формировались, когда налоговая служба РФ находилась в стадии становления, не было органа государственного страхового надзора, а страховые компании только создавались. Поэтому механизм взимания многих налогов (например, налога на имущество, платежей в дорожные фонды) не учитывал особенности страховой деятельности, что неоправданно увеличивало сумму налогов, уплачиваемых страховщиками. В этих условиях страховым организациям приходилось, отстаивая свои интересы, бороться со страховой неграмотностью законодателей и специалистов налоговой службы и объяснять им специфику страховой деятельности. Далеко не всегда это было успешно, и налоговая нагрузка все увеличивалась. Для адаптации действующих налогов к страховой деятельности были привлечены специалисты Росгосстраха.

Характерной особенностью налогообложения страховщиков в тот период было раздельное обложение налогами доходов от страховой и нестраховой деятельности. Доход от страховой деятельности облагался налогом на доходы по ставке 25%, с доходов по ценным бумагам взимался налог по ставке 15%, а с прочей деятельности страховщики уплачивали налог на прибыль по ставке 32%.

Налогооблагаемая база налога на доходы представляла собой сумму страховых платежей, полученных по договорам страхования и перестрахования, а также иных поступлений за вычетом затрат (исключение составляли затраты на оплату труда штатных сотрудников, которая осуществлялась за счет части дохода, оставшейся в распоряжении страховой организации после уплаты налога). При этом оплата труда многочисленных страховых агентов, не состоящих в штате, относилась на себестоимость страховых услуг.

С 1993г. перечень уплачиваемых страховщиками налогов был расширен за счет включения в него НДС по операциям, непосредственно не связанным со страховой деятельностью, а также двух региональных налогов — налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и налога на нужды образовательных учреждений. Это объяснялось стремлением увеличить налоговые поступления со страхового сектора.

Второй период существенных преобразований в налогообложении страховщиков начался в 1994 году. Он охватывает 7 лет активных преобразований механизма налогообложения страховщиков, направленных, преимущественно, на рост фискальных изъятий со страхового сектора.

С целью приближения налогообложения страховщиков к налогообложению других коммерческих структур с 1 января 1994 г. Указом Президента РФ они были переведены на уплату единого налога на прибыль от страховой, инвестиционной и нестраховой деятельности. Уже в марте 1994 г. ставка налога на прибыль для страховщиков была существенно увеличена (до 43%).

Особенности определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль страховщиками правительство постаралось учесть в специальном Постановлении № 491, утвержденном в мае 1994 г. Тогда же впервые в российской практике было сформулировано определение показателя «выручка страховщика». Под выручкой стала пониматься величина полученных страховых взносов, уменьшенная на сумму страховых выплат, отчислений в страховые резервы и скорректированная на результат операций перестрахования. Законодательное определение выручки неизбежно повлекло за собой изменение налоговых баз налогов, определяемых страховщиками от выручки. Так, с 1994 г. была скорректирована налоговая база по налогу на пользователей автодорог, а также налогу на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы — теперь им стал не объем поступивших страховых премий, а т.н. «выручка страховщика». Причем определенная таким образом выручка могла иметь даже отрицательное значение, что повлекло резкое снижение указанных налогов.

## Анализ современного состояния системы налогообложения деятельности страховых организаций и страховых посредников

Исследование особенностей развития системы налогообложения страховой деятельности в процессе становления российского страхового рынка, проведенное в параграфе 2.1., позволяет сделать вывод о том, что формирование новой системы налогообложения страховой деятельности в нашей стране ещё не закончено и можно лишь говорить о создании ее основ. В системе налоговых отношений накопилось немало проблем, некоторые из них не решаются годами. Современная система налогообложения страховых организаций весьма далека от стабильности, а в определённой мере — и от предсказуемости.

В последние годы в процессе налоговых реформ, проводимых в России, система налогообложения страховых организаций подверглась существенным корректировкам. Прежде всего, значительно сократился перечень налогов, подлежащих уплате страховщиками. В настоящее время в соответствии с действующей на территории Российской Федерации системой налогообложения страховые организации уплачивают следующие виды налогов: 1. Налог на прибыль организаций - объектом налогообложения является прибыль организаций, которая определяется как разница между доходами и расходами. Страховые компании исчисляют доходы и расходы по правилам, установленным для всех предприятий, однако с учетом специфики страховой деятельности Налоговым кодексом РФ установлены особенности определения доходов и расходов страховой организации. 2. Налог на доходы физических лиц - взимается с фонда оплаты труда сотрудников, и, кроме того, в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, с выплат, производимых страхователям. 3. Налог на добавленную стоимость (НДС) - в оборот, облагаемый НДС, включается реализация работ и услуг, не относящихся к страховой деятельности, а операции по страхованию и перестрахованию в соответствии с НК РФ освобождаются от обложения НДС; кроме того, НДС облагаются также посреднические услуги по заключению договоров страхования (услуги страховой организации, работающей по договору поручения, услуги страхового брокера). 4. Налог на имущество — страховые организации, имеющие на балансе имущество, являются плательщиками данного налога. Базой для его исчисления является среднегодовая стоимость имущества организации. 5. Транспортный налог - страховые организации - собственники транспортных средств - являются плательщиками данного налога. База для исчисления транспортного налога определяется по каждому транспортному средству в зависимости от объема его двигателя. 6. Земельный налог - объектом налогообложения является площадь земельного участка, находящегося в собственности организации. Страховые организации, как и другие налогоплательщики, несут ответственность за полноту и своевременность уплаты налогов, предоставление необходимых документов в налоговые органы, а таюке за соблюдение иных норм, установленных налоговым законодательством [132, с. 976].

Давая характеристику действующей системы налогообложения страховщиков, авторы учебных пособий [158; 160; 165] обычно используют классификацию налогов, приведенную в НК РФ: подразделение их на федеральные, региональные и местные. Учитывая аналитическую ограниченность этой классификации, в целях анализа состава и структуры налоговых платежей страховщиков совместим ее с группировкой налогов по объектам обложения и источникам уплаты (см. приложение 10).

Как следует из данных, приведенных в Приложении 10, среди налоговых платежей страховщиков численно преобладают налоги, уплачиваемые РІЗ прибыли и включаемые в состав расходов на ведение дела, которые являются, тем самым, ценообразующим фактором. Следует отметить, что наибольший фискальный потенциал принадлежит именно федеральным налогам - налогу на прибыль и НДС (см. таблицу 4). Детально анализируя состав вышеперечисленных налогов, можно заметить, что перечень реально уплачиваемых страховщиками налогов будет еще уже. Дело в том, что обязанность уплаты некоторых налогов связана с определенными действиями налогоплательщиков, которых может и не быть. Например, обязанность уплаты транспортного и земельного налогов связана с наличием у страховой организации права собственности на данные объекты. Налоговые обязательства по НДС возникнут, если страховая организация имеет доходы от консультационных услуг, услуг страхового посредника, сдачи имущества в аренду.

В итоге, на регулярной основе страховщики будут уплачивать 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 (налог на доходы физических лиц), нами во внимание не принимаются.

Таким образом, налоги и сборы, уплачиваемые страховыми компаниями, совпадают с налогами, которые платят другие предприятия, однако, исчисление некоторых из них для страховых организаций имеет определенную специфику.

Учитывая, что особенности организации страховой деятельности накладывают свой отпечаток на организацию только подоходного и косвенного налогообложения страховщиков, основное внимание уделим этим двум уровням налогообложения.

Налог на прибыль по праву можно назвать самым специфичным налогом для страховщиков. Статистические данные, представленные в таблице 4, свидетельствуют, что в настоящее время за счет налога на прибыль обеспечивается около половины совокупных налоговых платежей страховщиков в бюджетную систему Российской Федерации.

## Основные направления реформирования системы налогообложения страховой деятельности

Налоговая реформа является одним из важнейших факторов обеспечения экономического роста, развития предпринимательской активности, ликвидации теневой экономики, привлечения в Россию полномасштабных иностранных инвестиций. Пройдя довольно длинный и противоречивый путь развития, налоговая система России в настоящее время находится на важнейшем этапе своего реформирования. За период 2000-2004 гг. был осуществлен целый ряд важных мероприятий по коренному реформированию налоговой системы РФ. Были приняты и вступили в действие 17 глав второй части Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующих порядок уплаты конкретных федеральных, региональных и местных, налогов и сборов, а также специальных налоговых режимов. Среди мер, реализованных в рамках осуществления налоговой реформы, вступивших в действие с 1 января 2005 года, следует отметить окончательное законодательное оформление структуры налоговой системы России. Общее количество налогов и сборов, предусмотренных на федеральном уровне, снизилось с 54 до 15, или более чем в три раза. [87, с. 450]. При этом важнейшим результатом налоговой реформы стало заметное снижение налоговой нагрузки на экономику, что является одним из важных факторов обеспечения экономического роста.

За последние годы достаточно часто вносились изменения в Налоговый кодекс, которые касались либо технических деталей, связанных с устранением мелких неточностей и нестыковок, выявляемых в ходе правоприменительной практики, либо улучшения налогоплательщиков. В этом смысле такие изменения оказали благотворное влияние на общий налоговый климат [20, с. 32].

Анализ системы налогообложения страховой деятельности, проведенный во второй главе данного исследования, показал, что в практике налогового стимулирования страховщиков не прослеживается четко определенной системы. Налицо разрозненные мероприятия, которые не позволяют добиваться существенного изменения сложившегося положения в развитии российского страхового рынка. Выявленные недостатки и проблемы свидетельствует о том, что режим налогообложения страховых организаций по-прежнему нуждается в корректировке, усиливающей, прежде всего, его регулирующие свойства.

Совершенствование налогового регулирования страховой деятельности необходимо проводить, согласуясь с целями и задачами развития страхового рынка на современном этапе, увязывая отдельные аспекты налоговой теории с уже существующей (отечественной и "зарубежной) практикой осуществления государственного регулирования страхового сектора. В противном случае неизбежны негативные последствия воздействия налоговой системы на развитие страхового рынка.

Как отмечено в параграфе 1.3. данного исследования, в рамках совершенствования налогового регулирования страхового рынка необходимо создание такой системы налогообложения страховой деятельности, которая будет способствовать созданию необходимых условий для эффективного функционирования национального страхового рынка.

Напомним, что в качестве основных задач налогового регулирования страхового рынка нами были определены следующие: стимулирование страховой посреднической деятельности; приоритетная поддержка региональных страховых компаний; стимулирование приоритетных направлений инвестирования средств страховщиков; создание дополнительных стимулов для развития социально-значимых видов страхования. 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.

Грамотное и продуманное сочетание основных принципов, задач и методов налогового регулирования страхового рынка, сформулированных нами в параграфе 1.З., позволит без ущерба для экономики в полной мере использовать налоговые рычаги государственного регулирования страхового рынка, создавая предпосылки для экономического роста и притока инвестиций! в производственную сферу, что, в свою очередь, позволит создать надежный фундамент для обеспечения стабильных поступлений в казну государства.

С учетом современного состояния российского страхового рынка и зарубежного опыта налогообложения деятельности страховщиков нами предлагается альтернативный механизм налогообложения деятельности страховых организаций, предусматривающий введение налога на страховые взносы (премии) с дифференцированными ставками по различным видам страхования при сохранении налогообложения налогом на прибыль доходов от инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной законодательством по страхованию). Следовательно, налог на страховые взносы должен стать основным налогом по страховой деятельности. Налог на страховые взносы должен распространяться на все виды страхования, исключая страхование жизни и виды страхования, осуществляемые за счет бюджетных средств и средств внебюджетных фондов.

Надо заметить, что идея внедрения в российскую практику зарубежного опыта (взимание налога на страховые премии) не нова, введение этого налога предусматривалось в одном из вариантов Налогового кодекса, однако реализации не получило. Предложения, предусматривающие введение налога на страховые взносы, достаточно подробно изучались и выдвигались ведущими российскими специалистами в области налогообложения страховых организаций. Из возможных вариантов рассматривались: 1. Полностью перейти от уплаты налога на прибыль к уплате налога на страховые взносы [94; 141]; 2. Ввести авансовый платеж по налогу на прибыль в виде налога на страховые взносы (например, по ставке 2 %) по всем видам страхования, но не учитывать переплаты по налогу на взносы по страхованию с налогом на прибыль, который определяется в конце налогового периода; 3. Использовать налог на страховые взносы как авансовый платеж по налогу на прибыль и при этом предусмотреть взаимозачет переплаты по налогу на взносы в конце отчетного периода при уплате налога на прибыль [120; 114]; 4. Упростить сбор налогов путем введения налога на страховые взносы по страхованию иному, чем страхование жизни, сохраняя прежний порядок налогообложения страхования жизни [105].