нужно ли в России вводить налог на страховую премию?

зарубежный опыт налогообложения страховой деятельности и возможность его применения в отечественной практике

Аннотация

В статье анализируется зарубежный опыт налогообложения страховых организаций и возможности его применения в отечественной практике в направлении более широкого использования регулятивной и стимулирующей функции налогов. Главный вопрос, на котором сосредоточено внимание автора: возможность и условия применения в России налога на страховую премию.

Ключевые слова: страховые организации, налогообложение, страхование, налог на страховые взносы

В странах с развитым страховым рынком в качестве важнейшего инструмента государственного регулирования страховой деятельности используется специальный налог на страховую премию. Объектом налогообложения по данному налогу являются любые платежи, осуществляемые страхователем в качестве платы за предоставление ему страховой услуги. Налогом облагается премия (или ее аналог), полученная в качестве оплаты страховой услуги, предоставленной на территории страны, а плательщиком налога на страховую премию являются страховые компании, резиденты и нерезиденты, вне зависимости от их организационно-правовой формы. С точки зрения теории государственного регулирования налогообложения страховой деятельности, налог на страховую премию является абсолютно самостоятельным инструментом и должен быть отделен от налога на добавленную стоимость и налога с оборота, которые также широко используются в зарубежных странах [2]. При этом данный налог взимается наряду с общеустановленными налоговыми платежами, в том числе корпоративным налогом (налогом на прибыль).

Аверьянова Марина Викторовна
аспирантка кафедры налогов и налогообложения, Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева, г. Саранск
avermar.84@mail.ru

Налог на страховую премию в зарубежных странах

Налог на страховую премию или его аналоги встречаются во всех западноевропейских государствах и США. В странах с развитой экономикой налог на страховую премию дает возможность решать важные экономические и социальные задачи. Например, применение более низкой (3%) ставки к премии по страхованию морских грузоперевозок в ФРГ объясняется тем, что наибольшая часть международной торговли Германии осуществляется именно морским путем. В Испании низкая налоговая ставка используется в отношении страхования международных перевозок и туризма (включая туры на Балеарские и Канарские острова, в Мелилью и Сеуту), в связи с тем, что для этой страны, доходы от экспорта туристических услуг составляют около одной трети доходов от экспорта товаров и услуг [3].

Налог на страховую премию во многих странах является региональным, а суммы, которые поступают от его уплаты, направляются на решение социальных задач региона или муниципального образования. Как правило, данная норма закрепляется на законодательном уровне. Так, например, средства, полученные от налога на премию по страхованию от огня, в ФРГ и ряде штатов США направляются на финансирование строительства и обустройства пожарных станций.

Помимо налога на страховую премию страховщики в зарубежных странах часто уплачивают дополнительные налоговые платежи на некоторые виды страхования. Таковым является, например, так называемый «пожарный сбор» в ФРГ или сборы в Консорциум по компенсациям страховщикам в Испании (сбор на случай наступления экстраординарных убытков, сбор на случай банкротства страховой компании, сбор на обязательное страхование гражданской ответственности охотников и пр.) [2].

налог на страховую премию во многих странах является региональным, а суммы, которые поступают от его уплаты, направляются на решение социальных задач региона

Размеры и порядок уплаты налога в разных странах

В вопросах, касающихся элементов налога на страховую премию (расчет налоговой базы, уровни налоговых ставок, наличие налоговых льгот и пр.) налоговые регуляторы избирают один из

двух принципиально различных подходов к косвенному налоговому регулированию деятельности страховых организаций. В приведенной ниже *табл.* (*см. ниже*) представлены данные об уровнях ставки налогообложения и существенных особенностях определения налогового обязательств по налогу на страховую премию в ведущих странах ЕС и США [2, 3, 4]:

К первой группе относятся страны, в которых действует либеральная система налогообложения страховой премии (США, Великобритания, Испания и пр.). Для них характерен уровень налоговой ставки ниже 5%, а сам налог на страховую премию в большей степени используется для регулирования страхового рынка (стимулирования или дестимулирования различных видов страхования). Во вторую группу входят государства, в которых налог на страховую премию используется, главным образом, для эффективного пополнения бюджета. Для данных стран (ФРГ, Франция, Италия) характерен уровень налоговой ставки выше 5%.

Еще одно различие между данными группами стран заключается в подходе, который используется при определении момента наступления обязанности уплаты налога на страховую премию. В странах с либеральной системой налогообложения страховой премии (США, Великобритания, Испания и пр.) премия облагается налогом в момент ее фактической уплаты, либо регулятор оставляет за страховщи-

...средства, полученные от налога на премию по страхованию от огня, в ФРГ и ряде штатов США направляются на финансирование строительства и обустройства пожарных станций

Таблица

Налогообложение страховой премии в ведущих странах Европейского союза и Соединенных Штатах Америки

Страны с либеральной системой налогообложения страховой премии			Страны с преобладающей фискальной функцией налогообложения страховой премии		
Страна	**Налоговая ставка**	**Момент начисления налога**	**Страна**	**Налоговая ставка**	**Момент начисления налога**
США	2–3%	Возможность выбора момента	ФРГ	19%	Подписание страхового договора
Великобритания	2,5%	Возможность выбора момента	Франция	9%	Подписание страхового договора
Испания	4%	Возможность выбора момента	Италия	12,5%	Подписание страхового договора

ком возможность выбора между моментом уплаты или моментом начисления. В странах, в которых преобладает фискальная функция налогообложения страховой премии (ФРГ, Франция, Италия), налогом облагается премия, начисленная в соответствии с договором страхования.

Возможность применения в России налога на страховую премию

Опыт зарубежных стран, в частности, конкретные механизмы косвенного налогового регулирования страховой деятельности через обложение страховой премии, представляется интересным для адаптации и внедрения в отечественную налоговую систему. При этом следует также подчеркнуть, что, хотя в современной России налог на страховую премию не применяется, в дореволюционный период в российском налоговом регулировании этот институт существовал и эффективно использовался.

Однако для отечественной налоговой системы, в отличии от зарубежной практики, где применяется одновременно и налог на страховые премии и корпоративный налог (налог на прибыль), возможен перевод страховых организаций на уплату налога на страховые взносы взамен налога на прибыль от страховой деятельности, при сохранении налогообложения данным налогом прибыли от инвестиционной деятельности. Представляется целесообразной рекомендация отечественному налоговому регулятору выбора именно либеральной модели налогообложения страховой премии, используемой в ряде развитых зарубежных стран. Эффективная ставка налога должна составлять менее 5% от валовой страховой премии, уплаченной по договорам страхования в текущем налоговом периоде.

эффективная ставка налога должна составлять менее 5% от валовой страховой премии, уплаченной по договорам страхования в текущем налоговом периоде

Введение налога на страховую премию объективно приведет к росту налоговой нагрузки на страховую организацию. Однако поскольку данный налог в экономическом смысле есть разновидность налога с оборота, он может рассматриваться как косвенный налог, который, в конечном счете, оплачивают потребители страховой услуги. Этот факт может привести к удорожанию страховых услуг. Однако, как свидетельствуют многолетние статистические

данные, по большинству видов страхования выплаты составляют незначительную часть поступивших взносов. Поэтому относительно таких видов правомерно делать вывод не о повышении тарифов, а об изменении их структуры. Но очевидно, что ставка налога на страховые взносы должна быть невысокой, существенно не влияющей на размер тарифа по тем видам страхования, где высок уровень выплат (по отношению к взносам) и других расходов. По большинству рисковых видов страхования возможно будет обойтись без повышения тарифов.

Вместе с тем, по нашему мнению, являются безосновательными утверждения, что введение налога на страховые взносы может привести к уменьшению общих поступлений страховых взносов и сужению рынка страховых услуг. Такой налог объективно должен стимулировать снижение собственных расходов страховых организаций, а не вести к удорожанию страховых услуг для страхователей.

Полноценное налоговое регулирование деятельности отечественных страховых организаций через обложение налогом страховой премии невозможно без установления соответствующих налоговых льгот для социальных и экономически значимых видов страхования. Необходимо введение льготного налогообложения с применением более низкой ставки в отношении некоторых видов добровольного социального страхования, в частности добровольного медицинского страхования.

Для того чтобы заложить основу развития личного страхования России и учесть опыт налоговых регуляторов западноевропейских стран и США, необходимо полностью исключить из-под налогообложения предлагаемым налогом страхование жизни, в частности, пенсионное страхование и платежи по всем видам обязательного страхования.

К тому же, введение налога на страховые взносы позволит решить проблему, связанную с межбюджетным распределением налоговых платежей. Так как налог на прибыль зачисляется в бюджеты различных уровней, значительная часть денежных средств уходит из региона в федеральный и московский бюджеты, потому что налоги уплачиваются именно головной организацией по конечным

Литература

1. Синникова Ю.М. Проблемы и перспективы налогообложения и налогового регулирования сегментов страхового рынка // Финансы и кредит. – 2010. – №4. – С. 37–41.
2. Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах ЕС // Страховое дело. – 2010. – №5. – С. 52–64.
3. Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах ЕС // Страховое дело. – 2010. – №6. – С. 56–64.
4. Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в Соединенных Штатах Америки // Страховое дело. – 2009. – №11. – С. 51–56.
5. Internal Revenue Code (USC Title 26), Subtitle A [Electronic resource]: [US Congress, 22 October 1986, amended on 1 January 2008] – Cornell University Law Schoo.l – URL: http://www4.law.cornell.edu/uscode/html/uscode26/usc_sup_01_26_10_A.html.

финансовым результатам, отраженным в консолидированной отчетности, хотя основная часть страховых взносов собирается именно в региональных филиалах. Введение же налога на страховые взносы, позволит государству получать планомерный (просчитываемый) постоянный доход, как в федеральный, так и в региональные бюджеты, в связи с поступлением налогов, которые будут соответствовать поступлениям страховых взносов в филиал по месту совершения операций, у страховщика установится порядок расчета и уплаты налогов, исчезнут противоречия с налоговыми органами.

Выводы

Таким образом, применение зарубежной практики налогообложения страховой деятельности должно способствовать повышению эффективности развития страхового сектора национальной экономики. А также более широкому использованию регулятивной и стимулирующей функции налогов.

pn

Marina V. Averyanova
Postgraduate Student, Chair of Taxes and Taxation,
Mordovia State University named after N.P. Ogaryov,
Saransk

Foreign Experience in Taxation of Insurance Business and the Possibility of Its Application in the National Practice

Abstract

The article analyzes the international experience in taxation of insurance companies and the possibilities of its application in the national practice towards a greater use of regulatory and incentive functions of taxes. The main focus of the author's attention is the possibility and conditions of applying tax on insurance premium in Russia.

Keywords: insurance companies, taxation, insurance, tax on insurance premiums