

Шигапова Аделя Фаридовна

магистрант

Туфетулов Айдар Миралимович

д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

ОБОБЩЕНИЕ ОПЫТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СТРАНАХ ЕС И ВОСТОКА (ИНДИЯ, КИТАЙ, ЯПОНИЯ)

***Аннотация:** страховые организации оказывают существенное влияние на финансовые потоки всего народного хозяйства, воздействуя через страховой фонд, а также являются одной из доходообразующей части бюджетной системы Российской Федерации посредством уплаты налоговых платежей. Действующая система налогообложения страховых организаций в Российской Федерации существенно отличается от зарубежной практики в данной отрасли. В статье обобщен опыт налогообложения страховых организаций стран ЕС и Востока.*

***Ключевые слова:** страховые организации, налогообложение, налоговое законодательство.*

Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта. Многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в российской действительности.

Так, директивы Европейского Союза по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию видов страховой деятельности по страховым рискам и объектам страхования; дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой

страховой деятельности, а также специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающий особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в России.

Обзор и анализ налогового законодательства стран Евросоюза по исследуемой проблеме показал, что в странах ЕС на протяжении последних 20 лет последовательно вводятся нормативы, обеспечивающие формирование единого страхового пространства и единообразного национального страхового законодательства [4, с. 31].

В странах, входящих в Европейский Союз, выработаны единые нормы, в том числе, финансово-правовые, регулирующие отношения в сфере страхования и охватившие различные функции государственного регулирования этого вида деятельности. Налогообложение в сфере страхования регулируется на уровне отдельных стран-членов Европейского союза. Все страны ЕС сохраняют самостоятельность в вопросах законодательства и регулирования страхового дела. Это касается вопросов лицензирования, контроля, требований к платежеспособности, форм отчетности национальному страховому надзору. Каждое государство ЕС самостоятельно определяет налоговый режим (виды налогов, ставки, время уплаты и т. п.).

Концептуальную основу налогового регулирования страховой деятельности в Европейском союзе составляют две унификационные Директивы Совета ЕС. Директива Совета ЕС 90/435/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применимой к материнским и дочерним компаниям в разных государствах-членах», прямо устанавливает список тех налогов в государствах-членах, которые являются налогами на прибыль компаний, и перечень организационно-правовых форм страховых организаций, деятельность которых подлежит обложению этим налогом.

Директива Совета ЕС 90/434/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применимой к слияниям, разделением, передаче активов и обмену акциями, в отношении компаний в разных государствах-членах», устанавливает, что в странах ЕС слияние и разделение страховых организаций не должны вызывать какого-либо налогообложения на прирост капитала. Также государства-члены ЕС должны принимать все необходимые меры, чтобы обеспечить частичное или полное освобождение от налогообложения фондов на непредвиденные расходы и резервных фондов. В случае, когда принимающая компания имеет участие в капитале (не менее 25%) передающей компании, любые доходы, причитающиеся получающей компании на момент прекращения ее участия, не подлежат налогообложению.

Основные принципы налогового законодательства в области страхования жизни в Европейском Союзе могут быть сведены к следующим положениям:

- право на проведение страхования жизни имеют только специализированные страховщики;
- страховщики уплачивают как налог на прибыль по результатам страховой деятельности, так и налог на страховые премии;
- принципы определения финансовых результатов и формирования страховых резервов по страхованию жизни закреплены в Директивах ЕС и национальном законодательстве стран-участниц; подтверждение о достаточности размера страховых резервов по страхованию жизни независимыми актуариями является обязательным;
- налоговые льготы для страхователей и выгодоприобретателей не унифицированы ни по основаниям применения, ни по видам и размерам, но закреплены в налоговом законодательстве каждой из стран-участниц.

Основными видами налогов, уплачиваемых страховщиками является налог со страховых премий и налог на прибыль.

Особенности определения налоговой базы для уплаты налога на прибыль в области, касающейся правового регулирования на уровне Европейского союза, заключается в особенностях формирования страховых резервов. Директива ЕС

№91/674 «О годовой отчетности и 21 консолидированных отчетах страховых организаций» от 19 декабря 1991 года закрепила единые для всех страховщиков на территории ЕС виды, структуру, порядок формирования и размещения средств страховых резервов.

Ставка налога на прибыль страховых организаций устанавливается национальным законодательством стран ЕС и составляет: от 28% в Финляндии до 52,2% в Италии. Налог на страховую премию по операциям по страхованию жизни составляет в странах ЕС от 2,5% – по страхованию аннуитетов (в Австрии, Италии) до 11% – по страхованию на дожитие при сроке менее 10 лет (в Австрии). Налоговые льготы для страхователей в рамках Евросоюза различны [4, с. 32].

Важно отметить, что в странах Евросоюза установлено дифференцированное налогообложение доходов страховых компаний в зависимости от вида инвестирования. Для косвенного инвестирования обязательно определение процента участия по инвестициям. Данный процент влияет на размер налоговой ставки по инвестициям и используется как корректировочный коэффициент. Доля косвенного инвестирования определяется перемножением долей прямого участия по взаимосвязанным организациям.

Ставки налога на доходы от инвестиционной деятельности в крупнейших странах Евросоюза, США и России приведены в таблице 1.

Таблица 1

Размер ставки по налогу на прибыль для инвестиционных вложений страховых компаний в 2014 году

Страна	Ставки налога, %		
	на инвестиционную прибыль	на процентные доходы в банках	на арендные вложения
США	35	35	33
Германия	15	12	15
Великобритания	28	25	25
Франция	41	33	33
Испания	35	35	35
Италия	27,5	25	27,5

Россия	9,15 или 20	20	20
--------	-------------	----	----

Методика начисления налога на прибыль страховых организаций Евросоюза учитывает в доходах для целей налогообложения страховые взносы, вознаграждения и перестраховочные комиссии. Основными статьями расходов, учитываемых при расчете налоговой базы, являются: страховые выплаты, отчисления в страховые резервы, вознаграждения посредникам.

Во многих федеративных государствах, таких как Германия, общие отчисления налога на прибыль определяются как сложение общегосударственной ставки и ставки конкретной территории, при этом законодательные органы отдельных территорий вправе устанавливать понижающие коэффициенты для налоговых ставок по страховой деятельности, в том числе инвестиционной.

Доходы и расходы, получаемые (осуществляемые) в рамках обязательного или добровольного медицинского страхования, связанного с временным аккумулярованием средств на финансирование медицинских организаций, во многих развитых странах не отражаются в налоговом учете. Данный финансовый поток относится к разряду депозитно-кредитных, характерных для банковского сектора. Страховая медицинская организация как разновидность организаций финансового сектора относится к категории «хранителей» денежных средств. Эти средства поступают не в личное распоряжение страховой организации, а на финансирование определенной цели. По сути, страховая организация выступает как агент, поэтому аналогично вкладам получаемые средства не должны признаваться доходом, а списанные средства – расходом. Налоговое законодательство большинства стран мира предписывает использование метода начислений при определении налоговой базы страховых организаций.

Во многих странах Европы существует специальный налог на доходы от страховой деятельности, которым облагаются страховые компании. Налогообложению подвергаются договора страхования в двух направлениях: налогообложение страховых премий и выплат, соответственно. Объектом такого налога являются страховые премии (взносы), уплачиваемые страхователями. Исключение

составляют некоторые страны, к числу которых можно отнести, например, Польшу, где, как и в России, существует «единый» налог на прибыль организации [4, с. 34].

В большинстве европейских стран налог на доходы от страховой деятельности взимается со всей суммы уплаченных страховых взносов, без вычета понесенных страховой компанией расходов (например, выплата страхового возмещения), как при уплате налога на прибыль.

Таким образом, страховые иностранные компании при страховой деятельности, с одной стороны, не нуждаются в обосновании произведенных в связи с этим расходов, но, с другой, – ограничены в возможности уменьшать налогооблагаемую базу. Для долгосрочного страхования жизни (более 10 лет) в ЕС предусмотрены налоговые льготы по НДФЛ в виде сокращения налогооблагаемой базы на размер выплаченных страховых взносов, при условии ограничения этих льгот, либо максимальной величиной страховых премий, либо долей от размера выплаченных страховых взносов. Выплаты по долгосрочному страхованию жизни в ЕС не облагаются подоходным налогом, чтобы избежать двойного налогообложения и как следствие невозможности выполнения своих обязательств перед страхователем.

Страховые организации не платят налог на добавленную стоимость, так как они не создают новую стоимость. Однако многие европейские страны взимают со страховых взносов специальный налог – налог со страховых премий, ставки которых в каждой стране разнятся так же, как и объекты налогообложения. Данный налог уплачивают непосредственно страховые организации. По договорам страхования жизни вычисление налога подчиняется прерогативе государства, на территории которой страхователь заключил договор. Взносы по долгосрочному страхованию жизни этим налогом не облагаются.

Таким образом, национальное право стран Европейского Союза поощряет и стимулирует посредством выгодной системы налогообложения население к при-

обретению полисов страхования жизни, но различия в видах уплачиваемых налогов, их объектов и ставках формируют неравные условия конкуренции страховых организаций стран ЕС.

Еще одна важная тенденция, наблюдаемая в большинстве государств – членов Европейского Союза (ФРГ, Великобритания, Франция и пр.), заключается в том, что из-под действия налога на страховую премию освобождаются премии, собранные на основании договоров страхования жизни. Это обуславливается тем, что пенсионная составляющая подобных договоров на сегодняшний день в большинстве случаев больше, чем рисковая (т.е. страховая защита направлена в первую очередь на урегулирование риска дожития, а не риска смерти).

Страховые организации стран ЕС не являются плательщиками налога на добавленную стоимость, так как в процессе страхования не создается новая стоимость, а происходит перераспределение страховых рисков путем аккумуляции страховых взносов с последующими страховыми выплатами страхователям при наступлении страховых случаев. Во многих странах ЕС страховые премии являются объектом специального налога со страховых премий (взносов). Наряду с законами, во многих странах действуют и подзаконные акты, регулирующие отдельные стороны страховой деятельности.

Обзор и анализ налогового законодательства стран Востока (Индия, Китай и Япония) в области изучаемой проблемы показал, что китайский страховой рынок входит в число крупнейших мировых рынков. Ежегодный прирост страховой премии в последние годы составлял более 36%. Роль государственной страховой компании является определяющей, на ее долю приходится около 80% совокупной страховой премии. Тем не менее, уровень развития страхования в стране по-прежнему невысок – около 30 долл. в год составляет страховая премия, приходящаяся на душу населения.

Китайское законодательство предъявляет довольно суровые требования по капитализации и рейтинговым оценкам к страховым компаниям, желающим начать свой бизнес в стране. Удовлетворять этим требованиям могут только

крупнейшие международные страховые группы. Каждый новый участник начинает с открытия в КНР своего представительства, а по прошествии двух лет вправе подавать заявку на получение лицензии, а также преобразовать филиал в дочернюю компанию. Обязательные виды страхования закреплены только за китайскими национальными компаниями, что отсекает зарубежных страховщиков от такого вида страхования, как обязательное страхование автогражданской ответственности. Для занятия страхованием жизни необходимо найти местного партнера – финансовую или промышленную компанию. Необходимо приобретать отдельную лицензию для работы в каждой провинции Китая, при этом более одной лицензии в год иностранцам, как правило, не выдают.

В Китае развито социальное страхование в обязательной форме. Законом КНР о труде установлено, что трудящиеся и предприятия обязаны участвовать в социальном страховании и регулярно платить страховые взносы. Социальное страхование представлено пятью видами: страхование пенсий (накопительное, финансируемое взносами работников, предприятий и субсидиями государства), страхование от безработицы, социальное медицинское страхование, страхование от производственного травматизма (только за счет страховых взносов работодателя), страхование на случай рождения детей (финансирование медицинского обслуживания на период беременности и родов и послеродового отпуска на 90 дней).

Страхование на случай рождения детей распространяется на всех трудящихся женщин, достигших возраста для замужества и не нарушающих государственную политику планового деторождения. Согласно этой политике, семьям, имеющим одного ребенка, выплачиваются ежемесячные премиальные на здравоохранение детей до исполнения ребенку возраста 14 лет.

В Китае ставки налогообложения на доходы китайских страховых компаний составляет 33%, а для иностранных страховщиков – 15%, компании по страхованию жизни освобождаются от налога на доходы, и ставки налога с оборота – 5% [5].

В частности, если иностранная страховая компания имеет опыт работы на страховом рынке более 10 лет, капитал объемом более 10 млн. долл., то в первый год работы на китайском рынке такая компания освобождается от налогообложения, у второй и третий – ставка налога уменьшается вдвое.

С 2010 г. в Китае разрешено участие банков в страховом капитале, но каждый банк сможет приобрести акции только одного страховщика. В случае вложения средств в страховые компании кредитно-финансовые учреждения Китая должны будут обеспечить четкое разграничение банковских и страховых операций. Также банкам запрещается выдавать кредиты страховщику и его дочерним предприятиям, если у банка есть акции такого страховщика.

Все предприятия в Китае платят: налог на доходы предприятий, НДС или налог на предпринимательскую деятельность, налог на городской ремонт и строительство и дополнительный сбор на образование, которые рассчитываются с суммы фактически уплаченного НДС, налог на предпринимательскую деятельность и потребительский налога; гербовый сбор, взимаемый при оформлении различного рода документов.

Страховой рынок Японии является крупнейшим в Азии, но темпы его роста постоянно снижаются. В Японии действуют в основном национальные страховщики, доля иностранных компаний в обозримом будущем не превысит 5%. Основным рисковым видом страхования в Японии является страхование транспортных средств, включающее автокаско и обязательное страхование автогражданской ответственности (60% объема премии по рисковым видам). Страхование от пожара составляет 16% премии, от несчастных случаев – 10,5%.

К числу ярко выраженных особенностей японского страхования относится страхование жителей через систему почтовых отделений (наряду с доставкой корреспонденции они занимаются также приемом сбережений и продажей страховых полисов). Средства из почтового страхового фонда поступают на специальные счета Министерства финансов, а затем через государственные кредитные институты используются для финансирования кредитов и капиталовложений в различные секторы и отрасли японской экономики.

Страховой рынок Индии входит в число 25 наиболее развитых страховых рынков мира. Действующая налоговая система Индии включает налоги: прямые (доходы юридических и физических лиц) и косвенные (товары и услуги), регуляторами которых являются соответственно Центральный совет по прямым налогам и Центральный совет по акцизам и таможенным тарифам Департамента налогов и сборов Министерства финансов Индии [6].

Основополагающим документом, регламентирующим прямое налогообложение, является Закон о подоходном налоге. Налогообложение прибыли компаний, зарегистрированных в Индии, не зависит от географии источников поступления доходов. Для иностранных компаний предусмотрено только налогообложение прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности в Индии.

К основным бюджетобразующим прямым налогам относится подоходный налог на корпорации. Согласно Закону о подоходном налоге, его базовая ставка составляет 30% от прибыли для отечественных компаний и 40% – для иностранных фирм. С учетом дополнительных сборов фактическая ставка составляет 32,44% и 42,02% соответственно. Кроме того, корпорации должны выплачивать налог на дивиденды (15%) и на прирост капитала (20%). В ряде случаев в отношении иностранных компаний применяются специальные ставки.

Прибыль зарубежных компаний в виде процентов за предоставленные индийским фирмам кредиты в иностранной валюте облагается налогом по ставке 20%. Специализированные финансовые организации, получающие прибыль от участия во взаимных фондах, выплачивают налог в размере 10% от валового дохода.

Иностранные институциональные инвесторы выплачивают 20% от дохода, полученного в результате финансовой деятельности. Ставка

налога на долгосрочный прирост капитала – 30%, на краткосрочный – 10%. В случае проведения операций с ценными бумагами взимается налог на передачу ценных бумаг.

В отношении физических лиц применяется индивидуальный подоходный налог. Ставка налога имеет прогрессивную шкалу от 0% до 30% в зависимости от суммы годового дохода, возраста и пола налогоплательщика.

К основным косвенным налогам относятся акцизный сбор, налог на услуги, налог на добавленную стоимость, а также таможенные пошлины.

Налог на услуги применяется в отношении определенных услуг, предоставляемых в Индии или получаемых из третьих стран. Его размер составляет 10% (не считая 3%-го сбора на образование).

Таким образом, по результатам проведенного анализа налогового законодательства в странах Востока, можно обобщить, что страховая отрасль в Индии, Китае и Японии не имеет льгот по налогообложению, и облагается налогами наравне с предприятиями других отраслей.

Итак, опыт развитых и развивающихся стран мира показывает, что каждая страна выбрала ту систему налогообложения страховой деятельности, которая является эффективной и оптимальной для её экономики. В практике ведущих западноевропейских государств и США сформировался компромиссный подход, при котором, с одной стороны, достигается максимальная результативность налогообложения за счет обложения как прибыли от страховой деятельности, так и инвестиционных доходов (даже при убыточной основной деятельности), с другой стороны, в налоговую систему закладываются основы диверсификации налоговых методов.

Рассмотрев систему налогообложения страховых организаций за рубежом, можно сделать следующие выводы:

- во-первых, налоговые ставки в основном в странах Европы и США не фиксальные, а плавающие (регулятивные);
- во-вторых, за рубежом существуют два подхода к налогообложению: налог на прибыль – прямой налог и налог на страховую премию – косвенный налог;
- в-третьих, налоговая система в отдельных странах базируется на либеральных принципах, в этом случае налоговая ставка не более 5%;

– в-четвертых, в некоторых странах фискальная система налогообложения, здесь ставка налоговая выполняет не столько функцию регулирования, сколько решает задачу пополнения бюджета;

– в-пятых, в странах с либеральной системой налогообложения страховой премии, страховая компания имеет право выбора уплаты налога либо в момент фактической уплаты либо в момент начисления;

– в-шестых, в странах, в которых преобладает фискальная функция налогообложения, налогом облагается начисленная премия по договору страхования.

Таким образом, в современной мировой практике налогообложения страховых организаций основным является налог на прибыль организаций, НДС не применяется как налог по отношению к основной деятельности страховщиков, но возможны варианты, когда объектом налогообложения НДС выступает брокерская деятельность участников страхового рынка и пр.

На наш взгляд автора, в России необходимо совершенствовать систему налогообложения страховых организаций с учетом опыта зарубежных стран. Целесообразно дифференцировать налог на прибыль и налог на страховые премии. Однако при этом необходимо учитывать социальную и экономическую значимость договора, а также кто является страхователем, юридическое или физическое лицо.

Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный Закон РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 6.04.2015. №85-ФЗ) – Информ.-правов. система «Эксперт-Гарант». – Версия от 25.09.2015.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015- I (в ред. от 13 июля 2015 г. №259-ФЗ) – Информ.-правов. система «Эксперт-Гарант». – Версия от 25.09.2015.

3. Антонова О. В. Налоговые системы зарубежных стран: Учебно-методическое пособие. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2010.

4. Осипова Т.И. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике / Т.И. Осипова, Л.А. Чеснокова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №3.

5. Налогообложение в Китае [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://chinawindow.ru/> (дата обращения: 29.09.2015).

6. Портал информационной поддержки экспорта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://export.by/ino_info/biznes_putevoditel/indiya_/usloviya_dlya_predprinimatelskoi_deyatelnosti297/nalogooblozhenie_c9b.html (дата обращения: 29.09.2015).