

**Шигапова Аделя Фаридовна**

магистрант

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Аннотация: прибыль страховых организаций представляет собой результат его хозяйственной деятельности и источник их хозяйственного и социального развития, как и общества в целом. В условиях рыночных отношений получение прибыли является необходимым условием выживания и развития страховых организаций. В статье рассматривается модернизация уплаты налога на прибыль страховыми организациями, учитывая интересы как страховых организаций, так и государства, где налог на прибыль страховых компаний является одним из важных составляющих поступлений государственного бюджета.*

*Ключевые слова: налогообложение, страховые организации, налог, прибыль.*

В условиях рыночной экономики широко раскрываются возможности страхования, связанные с созданием накоплений юридических и физических лиц, что повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации и позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения. Одновременно страховщики являются коммерческими организациями, цель деятельности которых заключается в успешном и прибыльном ведении бизнеса. Во многом успешное развитие отрасли страхования зависит от системы налогообложения прибыли страховщиков.

Страхование выступает разновидностью предпринимательской деятельности, но осуществляемой в специфической отрасли экономики. Специфика деятельности страховщиков состоит в том, что она направлена на предварительный сбор средств (страховых премий), чтобы в дальнейшем при наступлении определенных событий (страховых случаев) произвести гарантированные выплаты

страховых возмещений и обеспечений. Деятельность страховой организации в рыночных условиях предполагает не только возмещение своих издержек, но и получение прибыли. Страховая организация не должна стремиться к получению большой прибыли от страховых операций (этим нарушается принцип эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователя). В страховании термин «прибыль» применяется условно, поскольку страховые организации не создают национального дохода, а лишь участвуют в его перераспределении. Под прибылью от страховых операций понимается такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов над расходами по обеспечению страховой защиты. Таким образом, как любая предпринимательская деятельность, страхование направлено на извлечение дохода, что сопровождается возникновением общественно значимой обязанности по уплате налогов. Однако специфика страховой деятельности находит отражение в основном при исчислении налога на прибыль организаций.

На современном этапе развития страхового рынка роль прибыли в деятельности страховых организаций очень велика. С одной стороны, прибыль рассматривается как результат функционирования компании, и поэтому положительно характеризует уровень организации бизнес-процессов страховщика, что очень важно для инвесторов, вкладывающих финансовые ресурсы в развитие компаний. С другой стороны, прибыль страховой организации выступает тем источником, за счет которого финансируется развитие компании, повышается размер собственного капитала, обновляются страховые технологии, расширяется филиальная сеть и т. д.

Развитие страхового бизнеса требует постоянного повышения капитализации страховых компаний. Увеличение капитала за счет поиска стратегического инвестора затруднено в связи с высокой неопределенностью в оценке страховых компаний, а использование в этих целях фиктивных активов усложнено регулятивными действиями ЦБ РФ. В этих условиях существует два наиболее вероятных источника пополнения капитала – это реальные вложения собственников

(однако далеко не у всех них есть для этого свободные ресурсы) и капитализация прибыли.

Роль прибыли в деятельности страховой компании, ее прямое влияние на уровень платежеспособности и финансовой устойчивости позволяют определить ее важным фактором, влияющим на финансовое состояние страховой организации и возможных направлений ее развития. При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности, направленной на оптимизацию прибыли, необходимо учитывать интересы налогоплательщиков – как страховщиков, так и страхователей. Вместе с тем изменения в налогообложении прибыли страховых организаций, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых услуг.

Прибыль по страховым операциям труднопрогнозируема, особенно в период становления страховых организаций или при кризисных ситуациях в экономике. Нередко между страховщиками и налоговыми органами возникают конфликтные ситуации, связанные с тем, что страховщики определяют финансовый результат (прибыль или убыток) ежеквартально, тогда как действие большей части договоров, заключенных страховщиком с клиентами, может выходить за рамки отчетного периода (квартала) и даже налогового периода (года). Постоянно возрастающий объем операций ведет к тому, что большая часть ответственности страховщиков по действующим договорам приходится на будущие периоды. Для покрытия этой переходящей ответственности страховщиками создаются страховые резервы, отчисления в которые исключаются из налоговой базы. Такие расчеты достаточно сложны и трудоемки, обоснованность формирования резервов подтверждается математическими расчетами, основанными на анализе статистических данных. В результате часто возникают разногласия по поводу размеров отчислений на пополнение этих резервов.

Поскольку страховые резервы аккумулируют денежные средства, используемые для выполнения обязательств перед застрахованными, в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты

налога на прибыль страховщиками, утвержденным постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. №491, и гл. 25 НК РФ страховые резервы исключаются из налоговой базы.

Анализ этого документа показывает, что в большинстве случаев формирование резерва незаработанной премии должно происходить исходя из сроков действия договора, а налоговый учет производится на основании периода несения ответственности страховщиком. Для сближения бухгалтерского и налогового учета налога на прибыль страховых организаций в данном случае можно предложить заменить формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов таким образом, чтобы резерв незаработанной премии формировался в зависимости от периода ответственности страховщика.

Момент, в который страховщик должен в соответствии с налоговым законодательством, должен начислить расход в виде премии, переданной в перестрахование, и расход в виде перестраховочных комиссий не определены ст. 330 НК РФ. Можно предположить, что данные суммы включаются в состав расходов по аналогии с другими видами расходов, например, по дате возникновения обязательства по оплате перестраховочных премий и комиссий. Однако очевидно, что достаточной ясности в этом вопросе нет.

Таким образом, в условиях действия рассмотренных финансово-правовых норм налогового законодательства максимальное регламентирование условий договора страхования, особенно в части сроков действия договора, периода несения страховой ответственности, порядка и сроков оплаты, а также формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов, имеет особое значение для поддержания здорового финансового состояния налогоплательщика.

В развитых странах успешно применяется достаточно широкий спектр налоговых льгот предпринимателям, таких как:

- льготные условия уплаты налоговых обязательств;
- упрощенная налоговая отчетность;
- льготные ставки налогообложения;
- освобождение от некоторых налогов в рамках определенных условий;

- особый порядок расчета налогооблагаемой базы по некоторым налогам;
- льготы по налоговым платежам для вновь созданных предприятий.

Если рассматривать зарубежный опыт налогообложения прибыли страховщиков, то можно отметить следующее. В большинстве развитых странах мира основные поступления от страховой деятельности в бюджетную систему, дает именно налог на прибыль организаций. Методики начисления налога имеют много общего.

В условиях резкого снижения платежеспособности основных категорий страхователей ослабление налогового бремени при одновременном налоговом стимулировании инвестиционной деятельности страховщиков, могло бы способствовать развитию страховой деятельности. В первую очередь, это относится к выведению из налогооблагаемой базы страховых взносов юридических лиц и применения ряда льгот по отношению к долгосрочным видам страхования физических лиц (в первую очередь, страхования жизни). Увеличение доли страховых взносов, относимых на себестоимость продукции страхователя – юридического лица, так же может придать существенный импульс развитию страхового рынка и способствовать расширению страховых услуг.

Необходимо продолжить дальнейшее совершенствование налогообложения страховых операций. Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен являться стимулом для формирования физическими и юридическими лицами эффективной защиты от наиболее значимых экономических рисков, а для страховых компаний – механизмом оптимизации налогообложения прибыли.

Модернизация налога на прибыль страховых организаций должна проводиться по следующим направлениям:

- снижение фискальной функции налога на прибыль для развития страховой организации;
- максимальная унификация и упрощение порядка определения доходов и расходов страховой организации;

– в целях сближения бухгалтерского и налогового учета налога на прибыль страховых организаций предлагаем заменить формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов таким образом, чтобы резерв незаработанной премии формировался в зависимости от периода ответственности страховщика. – Одновременно должны быть внесены изменения в НК РФ, направленные на сокращение возможностей минимизации базы по налогу на прибыль страховщиков, связанных с переносом на будущее убытков реорганизуемых или приобретаемых компаний. Отсутствие ограничений создает на рынке искаженные стимулы, направленные на приобретение неэффективного бизнеса без последующего его развития;

– следует изменить показатели, на которых основан расчет предельного уровня процентов по долговым обязательствам, принимаемых к вычету из базы по налогу на прибыль страховых организаций;

– уточнить налоговый учет в ст. 330 НК РФ расходов в виде премии, переданной в перестрахование и расходов в виде перестраховочных комиссий;

– ввести налоговые льготы для страховщиков в части налогообложения прибыли от инвестиционной деятельности;

– предоставить органам государственной власти регионов право издавать дополнительные нормативно-правовые акты по вопросам налогового регулирования, в том числе налога на прибыль страховщиков.

Налоговая система Российской Федерации должна сохранить свою конкурентоспособность по сравнению с налоговыми системами стран, ведущих на мировом рынке борьбу за привлечение инвестиций, а процедуры налогового администрирования должны стать максимально комфортными для добросовестных налогоплательщиков.

Дальнейшее совершенствование налоговой системы будет реализовываться в направлении настройки существующей системы налогообложения страховых организаций, мобилизации дополнительных доходов за счет улучшения качества налогового администрирования, сокращения теневой экономики.

### *Список литературы*

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Юрист, 2014. – 31 с.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный Закон РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 28.11.2015. №326-ФЗ) – Информ.-правов. система «Эксперт-Гарант». – Версия от 5.12.2015.
3. 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 5.12.2015.
4. Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками: Постановление Правительства РФ от 16.05.1994 №491. – Информ.-правов. система «Эксперт-Гарант». – Версия от 5.12.2015.
5. О возможности учета для целей налога на прибыль расходов организации на добровольное страхование от противоправных действий сотрудников: Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26 сентября 2014 г. №03–03–06/2/48329.
6. Алиев Б.Х. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Х.М Мусаева. – Юнити-Дана, 2014. – 439 с.
7. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.Н. Оканова. – Юнити-Дана, 2013. – 623 с.
8. Муравлёва Т.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие для студентов. – Саратов, 2014. – 184 с.
9. Налогообложение страховой деятельности: Учебное пособие для студентов вузов / Н.Н. Никулина [и др.] – М.: Юнити-Дана, 2015.
10. Осипова Т.И. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике / Т.И. Осипова, Л.А. Чеснокова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №3.
11. Осипова Т.И. Страховая организация как объект налогового администрирования: изменения в НК РФ // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №4.

12. Петрова Н.А. Уточнение действующего законодательства // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №6.

13. Страхование: Учебник / Под ред. проф. И.П. Хоминич. – М.: Магистр: Инфра-М, 2014.

14. Чудинов С.А. Мировой опыт регулирования налогообложения в страховой деятельности: Автореферат дис. ... канд. экон. наук. – М., 2010.

15. Шаповалова Н.Н. Механизм оптимизации налогообложения прибыли организаций в Российской Федерации в условиях финансовой нестабильности: Автореферат дис. ... канд. экон. наук. – М., 2010.

16. Портал Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступ: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 29.09.2015).

17. Портал ФНС России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 29.09.2015).