УДК 336.225:368.01 DOI: 10.22394/2071-2367-2020-15-3-98-111

ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА СФЕРЫ СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Мазур Л.В., Крюкова О.А.[1]

Аннотация. *Цель исследования* – определить тенденции формирования налогового потенциала в отрасли страхования в современных условиях, в том числе и под воздействием кризисных явлений в экономике, вызванных воздействием на экономику пандемии Covid-19, и обосновать целесообразность по введению налога на страховую премию.

Предметом исследования являются социально-экономические процессы, возникающие в отрасли страхования при формировании налогового потенциала.

Методология исследования: проанализирована динамика налоговых платежей, полученных от страховой деятельности в РФ, а также налоговых поступлений от страховых организаций в разрезе федеральных округов за 2017–2019 годы. Структурированы налоговые платежи, уплачиваемые страховыми организациями, и определен источник налогового потенциала – налог на прибыль организаций.

Результаты исследования: проанализирована динамика формирования налогового потенциала сферы страхования в разрезе федеральных округов и видов налоговых доходов. Обосновано, что основным источником налогового потенциала страхования является налог на прибыль страховых организаций. Отрасль страхования отсутствует в перечне организаций пострадавших от пандемии, следовательно, её налоговый потенциал обладает относительно стабильными источниками доходов даже в кризисных условиях.

Предложен механизм совершенствования налогообложения страховых компаний в целях роста налогового потенциала по данному источнику доходов.

Ключевые слова: налоговый потенциал, страхование, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, транспортный налог.

Мазур Лидия Викторовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента, Орловский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, адрес: 302001, г. Орёл, ул. Гостиная, д. 2, e-mail: lidi.mazur@yandex.ru

Крюкова Ольга Алексеевна – старший преподаватель кафедры социологии и информационных технологий, Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС, адрес: 302028, Россия, г. Орёл, б. Победы, д. 5а, e-mail: kaf.mi@yandex.ru

FORMATION OF TAX POTENTIAL OF THE INSURANCE FIELD IN MODERN CONDITIONS

MAZUR L.V. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Economics and Management, Orel Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Russian Federation, Orel), e-mail: lidi.mazur@yandex.ru.

KRYUKOVA O. A. – Senior Lecturer of the Department of Sociology and Information Technology, Central Russian Institute of Management - Branch of RANEPA (Russian Federation, Orel), e-mail: kaf.mi@yandex.ru

Abstract. The purpose of the study is to determine the trends in the formation of tax potential in the insurance industry in modern conditions, including under the influence of crisis phenomena in the economy caused by the impact of the Covid-19 pandemic on the economy, and justify the feasibility of introducing a tax on insurance premiums.

The subject of the study is the socio-economic processes that arise in the insurance industry in the formation of tax potential.

Research methodology: the dynamics of tax payments received from insurance activities in the Russian Federation, as well as tax revenues from insurance organizations in the context of federal districts for 2017-2019, is analyzed. The tax payments paid by insurance organizations are structured and the source of tax potential is determined - the corporate income tax.

Research results: the dynamics of the formation of the tax potential of the insurance sector in the context of federal districts and types of tax revenues is analyzed. It is proved that the main source of the tax potential of insurance is the income tax of insurance organizations. The insurance industry is not on the list of organizations affected by the pandemic; therefore, its tax potential has relatively stable sources of income, even in crisis conditions.

A mechanism to improve the taxation of insurance companies in order to increase the tax potential of this source of income is proposed.

Keywords: tax potential, insurance, corporate profit tax, corporate property tax, transport tax.

Введение. Налоговый потенциал является неотъемлемым источником формирования доходов бюджетной системы РФ. Именно от него зависит наполняемость налоговых доходов всех уровней бюджетной системы в Российской Федерации: федерального, региональных и местных. Вместе с тем его можно рассматривать как в широком смысле, так и в узком. В широком смысле – это

трактовка налогового потенциала как источника получения доходов в текущем и будущих периодах времени от разных видов деятельности, отраслей, налогов с учётом изменения налогового законодательства под воздействием различных факторов, прямо или косвенно влияющих на доходы бюджетной системы. В узком смысле налоговый потенциал – это источник доходов соответствующей территории в определённый момент времени.

Тенденции последних месяцев в условиях воздействия пандемии показали, что есть отрасли, особенно подверженные влиянию кризисных явлений, связанных с самоизоляцией, т.е. особенно пострадавшие, которые были определены Правительством РФ. Так, например, в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения в регионах России ввели запрет на массовые мероприятия, ограничения коснулись многих сфер деятельности – гостиничных, транспортных, экскурсионных услуг.

Указом Президента РФ № 206 от 25.03.2020 года «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней»[1] были объявлены нерабочими дни с 30 марта по 03 апреля 2020 г., позже этот период Указом Президента РФ № 239 от 2 апреля 2020 года «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» [2] был продлен до 30 апреля 2020 с сохранением за работниками заработной платы.

Бизнес и предпринимательство оказалось в тяжёлых условиях, обусловленных значительным уменьшением (в ряде случаев полным отсутствием) доходов при сохранившихся расходах по взятым обязательствам в виде арендной платы, лизинговых платежей, содержания персонала, прочими договорными платежами.

На прошедшем в конце марта 2020 года заседании Правительственной комиссии «по повышению устойчивости развития российской экономики» [3] был определён список наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции сфер деятельности.

Перечень предприятий этих секторов экономики утверждён Постановлениями Правительства РФ от 03.04.2020 № 434[4], от 10.04.2020 № 479[1], от 18.04.2020 № 540[2].

---

[1]Указ Президента РФ № 206 от 25.03.2020 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней». – URL: http://www.kremlin.ru/acts/bank/45335 (дата обращения: 30.03.2020)

[2] Указ Президента РФ № 239 от 2.04.2020 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349217/ (дата обращения: 05.04.2020)

[3] Правительство определило 22 отрасли, которые первыми получат господдержку. – URL: https://clck.ru/MmJz9 (дата обращения: 28.03.2020)

[4] Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». – URL:

Сферы деятельности наиболее пострадавших отраслей экономики в настоящее время: «авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки; культура, организация досуга и развлечений; физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт; деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма; гостиничный бизнес; общественное питание; деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений; деятельность по организации конференций и выставок; деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты); стоматологическая практика; розничная торговля непродовольственными товарами»[3].

Таким образом, отрасль страхования отсутствует в данном перечне, следовательно, её налоговый потенциал обладает относительно стабильными источниками доходов даже в кризисных условиях.

Это обусловлено и последними тенденциями в законодательстве о страховой деятельности в РФ, обеспечившими возможность получения услуг по страхованию в дистанционном формате ещё до начала воздействия кризиса.

Страховая деятельность, как и любая другая сфера финансовой системы, регулируется государством в рамках установленных норм права, в связи с этим можно говорить о том, что проводимая налоговая и бюджетная политика в данной отрасли непосредственно влияет на эффективность деятельности страховых компаний и может стать одним из факторов как государственной поддержки развития страхования в России в целом, так и стабильного налогового потенциала данной отрасли для бюджетной системы.

Страхование как источник налоговых доходов бюджетной системы

Налогообложение страховых компаний определяется Налоговым кодексом РФ и включает ряд особенностей, определённых статьей 149 НК РФ и обуславливающих тот факт, что страховую деятельность, с точки зрения размера отчисления налогов в бюджет, нельзя отнести к доходообразующей. Данная сфера деятельности обеспечивает небольшие, но вместе с тем стабильные поступления (табл. 1).

---

https://clck.ru/PZSgZ (дата обращения: 05.04.2020)

[1] Постановление Правительства Российской Федерации от 10.04.2020 № 479 «О внесении изменений в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». – URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004130036 (дата обращения: 15.04.2020)

[2] Постановление Правительства Российской Федерации от 18.04.2020 № 540 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 434». – URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004200010 (дата обращения: 19.04.2020)

[3] Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции. – URL: https://clck.ru/Pa2ys (дата обращения: 28.03.2020)

Таблица 1 – Динамика налоговых платежей, полученных от страховой деятельности в Российской Федерации, тыс. рублей[1]

Table 1 – Dynamics of tax payments received from insurance activities in the Russian Federation, thousand rubles

Вид деятельности	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2019	Темп роста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Деятельность, связанная со страхованием и перестрахованием	51 277 143	44 265 630	47 322 039	86,33	106,90
Деятельность финансовая и страховая	614 853 735	695 560 356	753 699 123	113,13	108,36

Проанализировав данные табл. 1, можно сделать вывод о том, что налоговые поступления от деятельности, связанной со страхованием и перестрахованием, в общем числе платежей от финансовой деятельности незначительны и на 01.10.2019 составили 6,28% в общей сумме. Также можно отметить наибольшее снижение налоговых платежей, поступающих от страховой деятельности, в 2018 году, которое составило 13,67%, или 7 011 513 тыс. рублей. Это при том, что общая сумма налоговых поступлений от финансовой деятельности в 2018 году показала прирост на 80 706 621 тыс. рублей, или 13,13 в процентном соотношении. В 2019 году ситуация стала выравниваться. Так, прирост налоговых платежей в бюджеты различных уровней составил 6,9%, или 3 056 409 тыс. рублей, на фоне общего роста поступающей суммы налогов от финансовой деятельности в целом в размере 8,36%.

Проведём анализ данных о поступающих налоговых платежах в период 2017 – 2019 годов в разрезе федеральных округов (рис. 1).

Основным источником налоговых платежей по страховой деятельности является Центральный федеральный округ, его доля в общем объёме поступлений составила 68,72%, что в 3,4 раза больше, чем во всех остальных федеральных округах.

[1] Составлено авторами на основе данных ФНС России. – URL: https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm (дата обращения: 10.02.2020)

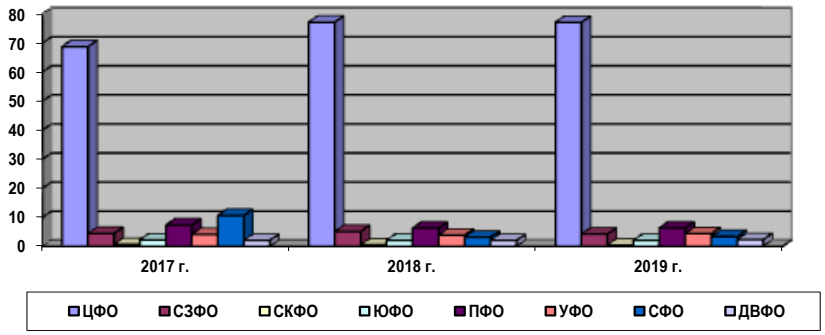


Рисунок 1 – Налоговые поступления от страховых организаций в разрезе федеральных округов за 2017–2019 годы

Figure 1 – Tax receipts from insurance organizations by Federal districts for 2017-2019

Естественно, что основными драйверами таких показателей служат налоги, полученные в городе Москве и Московской области. Именно эти два субъекта позволяют находиться ЦФО на первом месте по всем налоговым доходам. В 2018 году эта сумма составила 32 305 371 тыс. рублей, что составляет 88,6% от общей суммы налогов, уплаченных в Центральном федеральном округе. На втором и третьем местах расположились Сибирский и Приволжский федеральные округа. Так, в Сибирском федеральном округе в 2017 году было собрано 10,63% от общей суммы налоговых платежей, а в Приволжском федеральном округе – 7,31%. Наименьший объём поступлений наблюдался в Северо-Кавказском (0,62%), Дальневосточном (2,04%) и Южном (2,20%) федеральных округах. Примерно одинаковый уровень по объёму собираемости занимают Уральский и Северо-Западный федеральные округа, их доля составила около 4,00% от общей суммы.

В 2018 году соотношение налоговых поступлений осталось примерно на таком же уровне. Однако если говорить о динамике поступлений в целом, то можно отметить общий спад в 2018 году по сравнению с 2017 годом по всем федеральным округам, в том числе и в Центральном федеральном округе. Наибольший спад наблюдался в Сибирском федеральном округе, он составил 74,54%, или 4062 353 тыс. рублей.

Также можно наблюдать снижение налоговых платежей в Северо-Кавказском федеральном округе, где наблюдалось снижение в размере 34,07% (107 511 тыс. рублей), и в Приволжском федеральном округе уровень налоговых платежей

снизился на 26,01% (9 74 498 тыс. рублей). Несмотря на общую динамику спада налоговых платежей во всех федеральных округах, следует отметить, что доля налоговых поступлений, собранных в Центральном федеральном округе, увеличилась на 8,40%. Это произошло вследствие того, что сократился объём налоговых поступлений в Сибирском федеральном округе, его доля в общем объёме снизилась с 10,63 до 3,13%

Несмотря на общий спад в 2018 году, в 2019 году свои позиции улучшили практически все федеральные округа. Так, лидерами по уровню роста суммы собранных налоговых платежей являются Уральский и Дальневосточный федеральные округа, их рост составил 21,84%, 23,25% соответственно. На общем фоне роста налоговых поступлений в Северо-Западном федеральном округе наблюдается снижение собранных налоговых платежей, данное снижение составило 12,2%, или 276 655 тыс. рублей.

Проанализируем основные виды налогов, которые были уплачены организациями страховой сферы. Данные для анализа представлены в табл. 2.

Таблица 2 – Структура налоговых платежей, уплачиваемых страховыми организациями

Table 2 – Structure of tax payments paid by insurance companies

Вид налога	01.10.2017 г.		01.10.2018 г.		01.10.2019 г.		Темп роста. %	
	Сумма поступлений, тыс. руб.	Доля, %	Сумма поступле-ний, тыс. руб.	Доля, %	Сумма поступле-ний, тыс. руб.	Доля, %	2018г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Федеральные налоги	50014377	97,54	42936845	97,00	46248143	97,73	85,85	107,71
Региональные налоги и сборы	984750	1,92	1076328	2,43	832821	1,76	109,30	77,38
Местные налоги и сборы	76072	0,15	56178	0,13	53084	0,11	73,85	94,49
Иные налоги, предусмот-ренные специальными налоговыми режимами	201944	0,39	196279	0,44	187991	0,40	97,19	95,78
Всего поступлений	51 277143	100	44265630	100	47322039	100	86, 33	106, 90

Общий объём налоговых поступлений за период с 01.10.2017 г. по 01.10.2019 г. сократился на 3 955 104 тыс. рублей. Меньше всего было собрано в 2018 году, в сравнении с 2017 годом разница составила 13,67% (7 011 513 тыс. рублей), с 2019 годом – 6,46% (3 056 409 тыс. рублей). Также можно отметить отрицательную динамику роста всех видов налогов, за исключением федеральных. Так, в 2018 году наибольшее сокращение показали местные налоги и сборы от страховых организаций, их объёмы снизились по сравнению с 2017 годом на 26,15%, в 2019 году ситуация улучшилась, но на 01.10.2019 года данный вид налоговых сборов показал снижение в размере 5,51%. В 2019 году меньше всего было собрано налогов и платежей в региональные бюджеты, сокращение составило 22,62%. Остальные виды налогов также показали сокращение объёмов, их снижение за период 01.10.2017 – 01.10.2019 гг. составило в среднем 3,5%.

Наибольший удельный вес в общем объёме налоговых платежей имеют федеральные налоги, их доля в 2017 году составила 97,54%. Данное значение сохранилось весь последующий период, несмотря на то, что в 2018 году наблюдалось снижение сборов в размере 14,15%, и на 01.10.2019 года удельный вес данного вида налогов составил 97,73% в общей сумме. Второе место занимают региональные налоги, доля которых за весь анализируемый период в среднем составила 2,03%. Налоги, уплачиваемые в местный бюджет, а также иные виды налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, имеют наименьший удельный вес, их общая сумма не превышает 0,6% в суммарном объёме всех поступлений. Это обусловлено только одним фактором – нормативно-правовой базой бюджетного законодательства.

Проанализируем структуру федеральных и региональных налогов. Результаты анализа представлены на рис. 2 и в табл. 3.

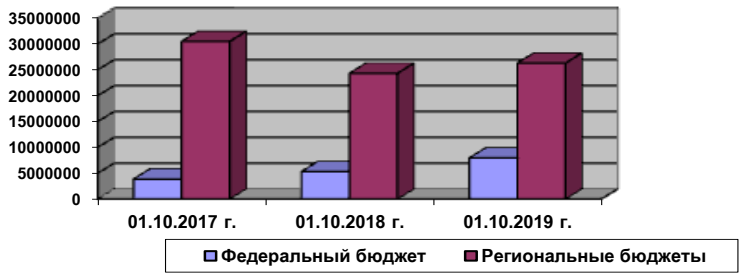


Рисунок 2 – Динамика уплаченного налога на прибыль организаций от отрасли страхование за девять месяцев 2017 – 2019 годов

Figure 2 – Dynamics of paid corporate income tax from the insurance industry for the first nine months of 2017 – 2019

Отличительной чертой налогообложения страховой деятельности является то, что большую часть налоговой нагрузки страховых компаний занимает налог на прибыль. Данный налог входит в состав федеральных налогов, его доля в среднем за анализируемый период составила 60% от общей суммы.

За 9 месяцев 2019 года налога на прибыль было собрано 26 290 602 тыс. рублей, что на 8,07% больше, чем за тот же период 2018 года, но на 13,07% меньше, чем в 2017 году. Несмотря на то, что в период с 2017 по 2019 год общая сумма собранного налога на прибыль уменьшилась, объём платежей, перечисленных в федеральный бюджет от суммарного объёма данного налога, увеличился вдвое – с 3 875 644 тыс. до 7 954 787 тыс. рублей соответственно. Это произошло за счёт того, что, согласно статье 284 НК РФ, в период с 2017 года изменилось распределение между федеральным и региональными бюджетами, а также за счёт того, что льготы, предоставляемые в рамках налога на прибыль в виде пониженной ставки, исходят именно из региональных бюджетов. Сумма налога на прибыль исчисляется по ставке 20%, при этом в период с 2017 по 2024 год 3% зачисляется в федеральный бюджет, 17% – в бюджеты субъектов РФ. В дальнейшем периоде времени в федеральный бюджет будет зачисляться 2%, в бюджеты субъектов РФ – 18%.

Региональные налоги уплачивают страховые организации только в случае, если у компании на балансе есть транспортное средство или недвижимое имущество.

Структура региональных налоговых платежей представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура региональных налоговых платежей от отрасли страхование

Table 3 – Structure of regional tax payments from the insurance industry

Вид налога	Сумма налоговых платежей, тыс. рублей			Темп роста, %	
	01.10.2017 г.	01.10.2018 г.	01.10.2019 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Транспортный налог	953565	1047139	804592	109,81	76,84
Налог на имущество организаций	31172	29228	28196	93,76	96,47
Всего поступлений	984750	1076328	832821	109,30	77,38

По состоянию на 01.10.2019 года общая сумма уплаченных региональных налогов составила 832 821 тыс. рублей, что на 22,62% меньше, чем за аналогичный период 2018 года, и на 15,43% меньше, чем в 2017 году. В 2018 году,

несмотря на общий спад по всем видам уплаченных налогов, поступления в региональные бюджеты показали прирост в размере 9,30%. Это произошло за счёт увеличения собранной суммы транспортного налога. Так, в 2018 году данная сумма составила 1 047 139 тыс. рублей, что на 9,81% больше, чем за аналогичный период в 2017 году, и на 30,15% больше, чем в 2019 году.

Ещё одним видом регионального налога является налог на имущество организаций, однако его доля в общем объёме региональных платежей в сравнении с транспортным налогом за анализируемый период составила всего 3,09%. Также можно отметить сокращение суммы уплаченного налога на имущество организаций за рассматриваемый период времени. Так, в 2018 году снижение составило 6,24%, а в 2019 году – 3,53%, что в первую очередь обусловлено тем, что страховым организациям выгоднее брать недвижимое имущество в аренду, а не иметь его в собственности.

Тенденции начала 2020 года показывают, что кризисные факторы, вызванные влиянием пандемии коронавируса, позволяют отрасли страхования иметь стабильные источники доходов. Это обусловлено рядом факторов.

Во-первых, все сотрудники данной отрасли могут осуществлять свою деятельность в дистанционном формате, что и происходило до начала самоизоляции. Желающие, например, получить ОСАГО могли это сделать самостоятельно, выбрав как страховую компанию, так и распечатав страховой полюс.

Во-вторых, предоставление услуг страховых компаний, особенно в отношении обязательного страхования имущества, пользуется постоянным и стабильным спросом, на который не оказывают влияния кризисные явления в экономике.

Следовательно, необходимо рассмотреть возможности совершенствования нормативно-правовой базы страховых компаний в целях роста налогового потенциала данной отрасли.

Источники роста налогового потенциала страхования

Проведённый анализ выявил, что основным источником налогового потенциала страхования является налог на прибыль организаций. В качестве объекта по налогообложению выступает прибыль, полученная страховщиками в результате оказания страховых услуг. На данный момент налог на прибыль установлен на уровне 20%, 3% из которых направляются в федеральный бюджет, а 17% – в бюджеты субъектов РФ. Так же, как и в других зарубежных странах, в России в соответствии с Налоговым кодексом РФ в состав расходов, которые исключаются из налоговой базы по налогу на прибыль, включаются отчисления на страховые резервы, которые формируются в порядке, определённом законодательством. Суммы страховых резервов не подлежат отчислению ни в федеральный бюджет, ни в бюджеты других уровней бюджетной системы.

Страховые выплаты, осуществляемые в результате наступления страхового

события, следует отнести к доходам граждан, которые должны облагаться налогом на доходы физических лиц. Однако в соответствии с законодательством РФ в целях стимулирования рынка страховых услуг выплаты по договорам некоторых видов страхования вычитаются из налогооблагаемой базы физических лиц. Касательно юридических лиц затраты, связанные со страхованием, при расчёте налогооблагаемой базы по налогу на прибыль включаются в расходы в соответствии с перечнем, утверждённым Налоговым кодексом РФ.

Анализ опыта государств с наиболее развитым страховым рынком показывает, что страховая деятельность является важной отраслью народного хозяйства с экономической и социальной точек зрения.

Исследование научно-теоретических материалов на тему налогового регулирования страховой деятельности в зарубежных странах с развитым рынком страхования[1] позволяет определить основные принципы, на которых базируется налоговая политика этих стран в данной области:

1. Регулятивная функция налогообложения страховой сферы преобладает над фискальной функцией. Суть состоит в том, что, придерживаясь данного принципа, государство стимулирует и дестимулирует не только напрямую страховую сферу, но и опосредованно другие отрасли. Основной целью проведения налоговой политики в данном направлении является достижение наибольшего социального эффекта от деятельности страховых организаций. Примером могут служить Европейские страны, где при уплате налога на страховую премию не учитываются страховые взносы, полученные от страхования жизни, а также для компаний, обеспечивающих страховую защиту граждан, наиболее подверженных риску, определяется льготный режим налогообложения.

2. Внутригосударственное налоговое стимулирование развития страховой деятельности доминирует над международными стандартами в области налогообложения страховых компаний.

3. Эмерджентность подходов при формировании налоговой базы страховых компаний.

4. Применение особого подхода к определению налогового обязательства страховой организации.

Несмотря на то, что применение системы прямого налогообложения прибыли страховых организаций достаточно эффективно, в зарубежных странах широко используется косвенное налогообложение – с помощью налога на страховую премию. Во многих зарубежных странах налог на страховую премию выступает в качестве регионального налога, поступления от которого позволяют решать некоторые социальные и экономические проблемы региона.

[1] Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в зарубежных странах. – М.: Анкил, 2012. – 160 с.

Зарубежный опыт использования налога на страховую премию в качестве одного из элементов механизма налогового регулирования страховой деятельности является достаточно интересным и перспективным направлением, кроме того, возможна его адаптация к Российской налоговой системе в данной области. Предлагаемая модель реформирования налогообложения страховых организаций представлена на рис. 3.

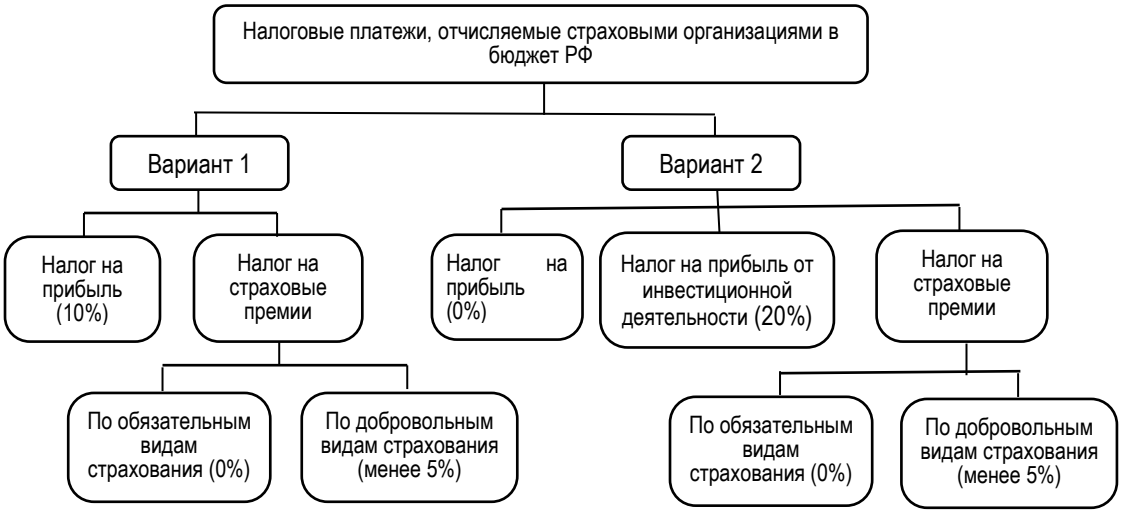


Рисунок 3 – Предлагаемая структура формирования налоговых платежей, уплачиваемых страховыми организациями в бюджет РФ

Figure 3 – Proposed structure for generating tax payments paid by insurance organizations to the budget of the Russian Federation

Предложенная схема формирования налоговой базы страховых организаций предполагает внесение изменений в порядок уплаты налога на прибыль, введение налога на страховые премии и сохранение механизма налогообложения по другим налогам, например, таким, как налог на имущество организаций или транспортный налог.

При этом реформирование возможно по двум вариантам:

1. В первом варианте предполагается сократить налог на прибыль страховых компаний в размере 10%, установить налог на страховые премии в размере не более 5%, при этом предлагается освободить от уплаты налога на страховые премии страховые взносы, поступающие по обязательным видам страхования.

2. Во втором варианте предполагается отказаться от налога на прибыль, при этом следует сохранить ставку по налогу на прибыль для применения её к

прибыли, получаемой от инвестиционной деятельности. Налог на страховые премии следует установить так же, как и в первом варианте, на уровне не более 5%, обязательные виды страхования освободить от уплаты данного налога.

Введение налога на страховую премию увеличит налоговый потенциал данной отрасли, что особенно актуально в условиях снижения налоговых доходов бюджетной системы, вызванного пандемией коронавируса.

Заключение. Введение налога на страховые премии может помочь решить задачу межбюджетного распределения налоговых поступлений. На данный момент поступления по налогу на прибыль распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ. Однако большая часть поступлений уходит из регионов и остаётся в Московском и федеральном бюджете, так как налог на прибыль уплачивается головной организацией по результатам деятельности, отражённым в консолидированной отчётности. Введение налога на страховую премию позволит государству получать постоянные и планомерные поступления, равномерно распределённые между региональными и федеральным бюджетом, при этом налоговый потенциал страхования вырастет. Это связано с тем, что налоговые поступления будут соответствовать поступлениям по страховым премиям по месту оказания страховых услуг, а для страховой организации установится простой и прозрачный порядок расчёта и уплаты налоговых платежей. К тому же это приведёт к эффективному развитию рынка страховых услуг в стране, в частности в регионах.

Библиография/References:

1. Указ Президента РФ № 206 от 25.03.2020 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней». – URL: http://www.kremlin.ru/acts/bank/45335 (Дата обращения: 30.03.2020).

2. Указ Президента РФ № 239 от 2.04.2020 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349217/ (Дата обращения: 05.04.2020).

3. Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции. – URL: https://clck.ru/Pa2ys (Дата обращения: 28.03.2020).

4. Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в зарубежных странах. – М.: Анкил, 2012. – 160 с.

1. Ukaz Prezidenta RF № 206 ot 25.03.2020 «Ob ob"iavlenii v Rossiiskoi Federatsii nerabochikh dnei» [Decree of the President of the Russian Federation No. 206 dated March 25, 2020 “On the announcement of non-working days in the Russian Federation”]. – URL: http://www.kremlin.ru/acts/bank/45335 (Data obrashcheniia 30.03.2020) (In Russ.)

2. Ukaz Prezidenta RF № 239 ot 2.04.2020 «O merakh po obespecheniiu sanitarno-epidemiologicheskogo blagopoluchiia naseleniia na territorii Rossiiskoi Federatsii v sviazi s rasprostraneniem novoi koronavirusnoi infektsii (COVID-19)» [Decree of the President of the Russian Federation No. 239 dated 2.04.2020 “On measures to ensure the sanitary and epidemiological well-being of the population in the Russian Federation in connection with the spread of a new coronavirus infection (COVID-19)”]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349217/ (Data obrashcheniia 05.04.2020) (In Russ.)

3. Perechen' otraslei rossiiskoi ekonomiki, v naibol'shei stepeni postradavshikh v usloviiakh ukhudsheniia situatsii v rezul'tate rasprostraneniia novoi koronavirusnoi infektsii [A list of sectors of the Russian economy that were most affected by the deteriorating situation as a result of the spread of a new coronavirus infection]. – URL: https://clck.ru/Pa2ys (Data obrashcheniia 28.03.2020) (In Russ.)

4. Chudinov, S.A. (2012) Nalogooblozhenie strakhovoi deiatel'nosti v zarubezhnykh stranakh [Taxation of insurance activities in foreign countries]. – M.: Ankil. – 160 p. (In Russ.)