

Л.Н. УСТИНОВА, к.э.н., доцент,
В.И. ЩЕРБАКОВА,
Донецкий национальный технический университет

РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Современная экономика в значительной степени подвержена рискам, наступление которых приводит к значительным экономическим потерям. Чаще всего значительные экономические убытки связаны с последствиями стихийных бедствий, промышленных аварий и катастроф.

Согласно докладу ООН, представленном в нью-йоркской штаб-квартире ООН на сессии Экономического и Социального Совета ООН, начиная с 1970г. природные катастрофы, такие как землетрясения, цунами и наводнения, нанесли глобальной экономике ущерб от разрушений как минимум на 2 триллиона долларов [1]. В заявлении комиссара ЕС по вопросам гуманитарной помощи Кристаллины Георгиевой отмечается, что в 2010 году в результате природных катастроф экономике нанесен

ущерб на 180 миллиардов евро [2].

Следовательно, периодическое наступление чрезвычайных негативных событий, вызывающих разрушительные последствия для экономики каждой страны, превращает рынок страховых услуг на стратегически необходимый элемент экономического роста.

Страхование в современных экономических условиях – чуть ли не единственная отрасль экономики Украины, которая за последние годы имеет стабильный значительный ежегодный прирост объемов предоставленных услуг. Одновременно, несмотря на номинальный рост объемов страхового рынка, эта отрасль обеспечивает сегодня перераспределение незначительной части внутреннего валового продукта (см. табл. 1 [3, 4]).

Таблица 1

Доля страховых премий в ВВП Украины в 2003-2009 гг.

Показатель \ Год	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ВВП в реальных ценах, млн.грн.	267344	345113	441452	544153	720731	948056	913345
Доля валовых страховых премий, %	3,42	5,63	2,91	2,54	2,50	2,53	2,24
Доля чистых страховых премий, %	2,84	2,79	1,7	1,61	1,71	1,69	1,39

Развитию рынка страховых услуг способствовало развитие экономики. Деятельность каждого субъекта рыночных отношений связана с риском, который необходимо предупредить или уменьшить. Страхование обеспечивает защиту от негативного влияния рисков и возмещение убытков. Поэтому создание условий цивилизованного развития рынка страховых услуг – дело чрезвычайной важности, важный сегмент управленческой деятельности государства, которая реализуется в законодательном обеспечении страховой деятельности, в том числе и по вопросам налогообложения.

С самого начала формирования отечественного страхового рынка, с 1991 года неоднократно изменялся порядок налогообложения

страховых организаций, а именно – менялись объекты и ставки налогообложения, что было связано со спецификой деятельности страховщиков и особенностями становления страхового рынка в Украине. Реформирование налогообложения страховых организаций направлено на выравнивание налоговой нагрузки страхового сектора с другими секторами экономики.

Вопросы совершенствования налогообложения в страховании рассматривали такие украинские учёные, как В.Д. Базилевич [5], С.С.Осадец [6], О.А. Гаманкова [7], О.Р. Квасовский [8], М.В. Стецько [8], Р.Э. Островерхия [9], а также российские ученые В.В. Шахов [10], А.А. Гвозденко [11] и другие. Обсужда-

© Л.Н. Устинова, В.И. Щербакова, 2011

лись вопросы налогообложения специалистами-практиками и на страницах специализированных изданий, однако единого мнения высказано не было.

В 2011г. вступает в силу Налоговый кодекс Украины, принятый в окончательной редакции Верховной Радой 19 ноября 2010г и подписанный Президентом Украины 2 декабря 2010г., который предусматривает реформирование налогообложения страховых организаций, а именно – переход на общую систему налогообложения прибыли вместо налогообложения валового дохода от страховой деятельности.

Целью данной статьи является исследование влияния (как положительного, так и отрицательного) изменений в налогообложении страховщиков на развитие страхового сектора экономики Украины и разработка предложений по совершенствованию нового порядка налогообложения на основе проведенного исследования, позволяющих учесть специфику страховой деятельности.

Схема действующей системы налогообложения страховой деятельности в соответствии с Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий» № 335/94-ВР от 28.12.1994г. [12] приведена на рисунке 1.

Согласно кардинальных изменений, введенных статьей 156 «Особенности налогообложения страховщика» раздела III «Налог на прибыль предприятий» Налогового кодекса Украины [13], система налогообложения страховщиков примет следующий вид (рис. 2).

Внедрение Налогового кодекса на страховом рынке планируется в два этапа.

Согласно пункту 8 подраздела 4 «Особенности взимания налога на прибыль предприятий» Налогового кодекса по результатам деятельности в течение 2011г. страховщики, которые получают доходы от осуществления страховой деятельности (кроме деятельности по выполнению договоров долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования в рамках негосударственного пенсионного обеспечения), ежеквартально уплачивают налог по ставке 3% от суммы страховых платежей, полученных страховщиками-резидентами по договорам страхования, сострахования и перестрахования рисков на территории Украины или за ее пределами.

Прибыль от финансово-инвестиционной и прочей операционной деятельности облагается налогом на общих основаниях. Также по

результатам 2011г. страховщики рассчитывают размер налога на прибыль по общей схеме, но не платят его.

В соответствии с пунктом 10 подраздела 4 раздела 20 «Переходные положения» Налогового кодекса вводятся следующие ставки налога на прибыль предприятий, которые распространяются и на деятельность страховых организаций:

- с 01.04.2011г. по 31.12.2011г. включительно – 23%;
- с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. включительно – 21%;
- с 01.01.2013г. по 31.12.2013г. включительно – 19%
- с 01.01.2014г. - 16%

Второй этап, начиная с 2012г., будет базироваться на общей системе налогообложения прибыли страховщика.

Всего за 2011г. запланировано получить достаточно аналитического материала, что позволит сформировать систему налогообложения страховых организаций, учитывающую их интересы и интересы государства.

Прибыль от финансово-инвестиционной и прочей операционной деятельности облагается налогом на общих основаниях. Также по результатам 2011г. страховщики рассчитывают размер налога на прибыль по общей схеме, но не платят его.

В соответствии с пунктом 10 подраздела 4 раздела 20 «Переходные положения» Налогового кодекса вводятся следующие ставки налога на прибыль предприятий, которые распространяются и на деятельность страховых организаций:

- с 01.04.2011г. по 31.12.2011г. включительно – 23%;
- с 01.01.2012г. по 31.12.2012г. включительно – 21%;
- с 01.01.2013г. по 31.12.2013г. включительно – 19%
- с 01.01.2014г. - 16%

Второй этап, начиная с 2012г., будет базироваться на общей системе налогообложения прибыли страховщика.

Всего за 2011г. запланировано получить достаточно аналитического материала, что позволит сформировать систему налогообложения страховых организаций, учитывающую их интересы и интересы государства.

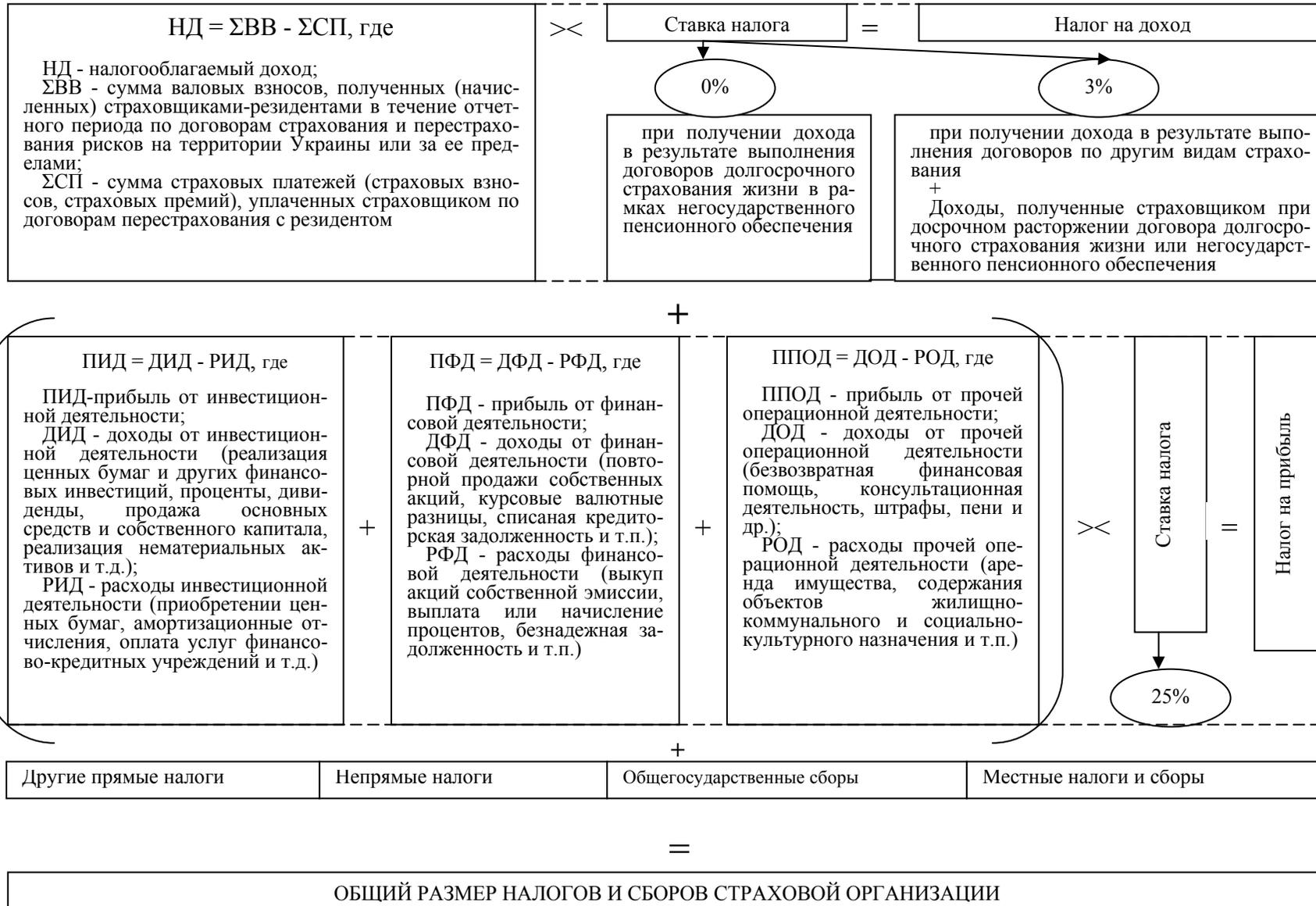


Рис. 1 .Действующая система налогообложения деятельности страховых компаний



Рис. 2. Новая система налогообложения страховщика, введённая Налоговым кодексом Украины

Следует отметить предоставление более широких налоговых привилегий в сфере страхования жизни. Сохранена нулевая налоговая ставка на доходы по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования в рамках негосударственного пенсионного обеспечения, вдвое (до пяти лет) сокращен срок заключения и срок отсутствия выплат по такому договору за исключением выплат, обусловленных наступлением страхового случая. Прибыль от заключения других договоров страхования жизни облагается налогом на общих основаниях.

Положительным является отказ от использования правила первого события. Датой увеличения доходов от страховой деятельности является дата возникновения ответственности страховщика перед страхователем по заключенному договору, исходя из условий договоров независимо от порядка уплаты страхового взноса.

Налогообложение дохода от страховой деятельности происходило независимо от того, имел страховщик убытки или прибыль от страховой деятельности. Новая система налогообложения предусматривает только налогообложении прибыли.

Порядок определения расходов страховщика по оплате услуг посредников (ст. 139 Налогового кодекса) повлияет и на посредническую деятельность в страховании.

Важным решением, способствующим дальнейшему развитию рынка страховых услуг Украины, считаем определение особенностей переходного периода к общей системе налогообложения. До 2012г. будет действовать система налогообложения в соответствии с Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий», но корректировка валовых страховых премий на сумму страховых платежей, уплаченных по договорам перестрахования с резидентами запрещается, что делает нецелесообразным применение основной схемы уклонения плательщиков от уплаты налога – «псевдоперестрахования».

По мнению директора Департамента контроля за финансовыми учреждениями и операциями в сфере внешнеэкономической деятельности Т. Сысоевой среди наиболее крупных страховщиков по сборам страховых премий существуют «... как минимум 10 страховщиков, занимающихся оптимизацией налогообложения ...» [14]. В табл. 3 приведен перечень страховых компаний с наибольшим уровнем перестрахования по состоянию на 1 января 2010г.¹

¹ По данным Государственной налоговой администрации Украины

Таблиця 3

Перечень страховщиков с наибольшим уровнем исходящего перестрахования в 2009 г.

№ п/п	Название страховой компании	Уровень перестрахования, %
1	ЗАО «Киевский Страховой Альянс»	100,00
2	ОДО «Страховщик»	99,91
3	ЗАО «Украинская Страховая Группа»	99,85
4	ОДО «СК «Возрождение Украины»	99,78
5	ЗАО «Прогресс-Фонд»	99,77
6	ООО СК «Подолье»	99,63
7	ОДО «СК «Региональное Страховое Общество»	99,36
8	ОДО «СПК «Уверенность-Безопасность»	99,34

Начиная с апреля 2011 г. для «страховщиков-минимизаторов» каждая последующая операция по перестрахованию будет увеличивать расходы по уплате налогов на 3% и увеличению поступлений в бюджет. Прогнозируемая сумма налога на прибыль таких компаний увеличится на 600-800%, что будет способствовать сокращению круга страховщиков, задействованных в схемах, и постепенному превращению страхового рынка Украины в классический рынок страховых услуг.

В аналитических оценках результатов введения Налогового кодекса специалисты-

практики прогнозируют рост налоговой нагрузки на страховой сектор экономики. Для оценки введенных Налоговым кодексом преобразований налогообложения страховых компаний проведем расчёты и сравним результат взимания налога на прибыль по действующей и новой системам налогообложения деятельности страховщиков. Для новой системы налогообложения принята ставка налога на прибыль 21%. Расчёты выполнены на основе данных о деятельности трех страховых организаций за 2010г., которые в таблице 2 условно определены как первая, вторая, третья.

Таблиця 2

Налог на прибыль страховых компаний

Страховая компания	Налог на прибыль согласно ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий, тыс. грн.	Налог на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом Украины, тыс. грн.	Отклонение	
			Абсолютное, тыс. грн.	Относительное, %
Первая	17218,3	9688,9	-7529,4	-43,73
Вторая	14060,9	4041,7	-10019,2	-71,25
Третья	648,3	413,7	-234,6	-36,18

Приведенные в таблице 2 результаты свидетельствуют о значительном уменьшении налога на прибыль при новой системе налогообложения по сравнению с системой налогообложения, которая была введена Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий» [12]. Высвобожденные средства страховщики смогут направить на дальнейшее развитие существующих и предложение новых услуг на страховом рынке Украины.

Внедрения общего порядка налогообложения и в страховом секторе экономики будет способствовать развитию рынка страховых услуг в среднесрочной и долгосрочной перспек-

тиве. Заметим, что страховщики и государственные налоговые органы в 2011-2012гг. должны прилагать много усилий по преодолению возникающих противоречий относительно толкования норм Налогового кодекса и особенностей перехода на общую систему налогообложения, что в значительной степени увеличит административные расходы страховых компаний и государства.

Принятию Налогового кодекса Украины в окончательной редакции в части налогообложения прибыли страховщиков предшествовала работа членов Лиги страховых организаций Украины относительно ряда вопросов по

налогообложению, которая в значительной мере повлияла на окончательный вариант Налогового кодекса.

По мнению президента Лиги страховых организаций Украины Н.Гудымы в принятой редакции Налогового кодекса отражены все основные расходы страховщика. Доходы уменьшаются на объем переданных в перестрахование средств, налогооблагаемая база уменьшается на сумму сформированных страховых резервов. Соответственно включаются практически все расходы страховой компании на ведение дела по страхованию, а также другой инвестиционной деятельности [15]. Следует отметить, что в период введения Налогового кодекса в Украине могут проявиться тенденции к установлению ограничений расходов страховщика, учитываемых при определении налогооблагаемой базы. Так, в российском законодательстве расходы на ведение дела сверх установленных норм облагаются на общих основаниях.

Учитывая международную практику налогообложения страховой деятельности и реалии украинского рынка, предлагаем:

1) Разрешить относить на валовые расходы ограниченную сумму платежей по исходящему перестрахованию. Высокий удельный вес исходящего перестрахования свидетельствует о возникновении чрезмерной зависимости надежности страховщика от партнеров по перестрахованию. Введение таких ограничений будет способствовать и отказу от «псевдоперестрахования».

2) С целью развития рынка страхования жизни установить ограничения по отнесению предприятиями в валовые расходы затраты на страхование жизни, здоровья и других рисков, связанных с профессиональной деятельностью наемных работников, обязательность которых не предусмотрена законодательством, на уровне не более 32% начисленной заработной платы за налоговый период. Налоговым кодексом предусмотрена возможность отнесения таких затрат на валовые расходы в размере не более 25% начисленной годовой заработной платы. Однако, при проведении расчетов стоимости качественного накопительного договора страхования жизни сроком на 5-10 лет при среднем уровне заработной платы от 3000 грн. до 4000 грн., удельный вес страхового платежа в заработной плате работника за год не должен быть меньше 30%. Такие высокие страховые тарифы относительно мирового уровня объясняются недостаточным развитием рынка страхования

жизни в Украине.

Налоговая реформа в страховой отрасли будет способствовать достижению следующих основных результатов:

- переход страховых организаций на общую систему налогообложения;
- исчезновение схемного сегмента страхового рынка и сокращение «кэптивного» страхования;
- активное развитие рынка страховых услуг.

Таким образом, введение общего порядка налогообложения прибыли страховщиков, полученной при осуществлении операций по страхованию (кроме долгосрочного страхования жизни), позволит не только установить единый подход к налогообложению прибыли страховых организаций и других субъектов хозяйствования, но и обеспечит развитие классического страхования, а также будет отвечать международной практике.

Литература

- 1) Про гроші [Электронный ресурс]: Новини: Вони пишуть: ООН: природні катастрофи завдали збитків економіці на 2 трн. доларів. – Режим доступа к ресурсу: <http://news.finance.ua/ua/orgsrc/~/1/0/4493/131146>
- 2) Українські новини [Электронный ресурс]: Новини: 2010 рік встановив рекорд за кількістю катастроф. – Режим доступа до ресурсу <http://ukranews.com/uk/news/events/2010/12/26/34019>
- 3) Державний комітет статистики України – офіційний сайт <http://www.ukrstat.gov.ua/>
- 4) Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг – офіційний сайт <http://www.dfp.gov.ua>
- 5) Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа/ Базилевич В.Д., Базилевич К.С. – 4-те вид., перероб. і доп. – К.: Т-во «Знання», 2005. – 351с.
- 6) Страхування/ Керівник авт. колективу і наук. ред. С.С.Осадець. – вид. 2-ге, перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2002. – 585 с.
- 7) Гаманкова О. О. Облік і аудит у страхових організаціях – К.: КНЕУ, 2004. – 183 с.
- 8) Квасовський О.Р., Стецько М.В. Проблемні аспекти прямого оподаткування страхових компаній в Україні/ Квасовський О.Р., Стецько М.В.// Фінанси України. – 2011. – №1. – с.52-63
- 9) Островерха Р.Е. Податкове регулювання ринку страхових послуг в Україні: Автореф.

дис. ... кандидата економічних наук/ Національний університет державної податкової служби України. – Ірпінь, 2007. – 28 с.

10) Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.

11) Гвозденко А.А. Страхование. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с.

12) Закон України «Про оподаткування прибутку підприємств»: за станом на 22.12.2010 р./ Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws>

13) Податковий кодекс України: за станом на 04.12.2010р./ Верховна Рада України. – Голос України. – №№ 229-230. – 2010. – С. 4-62

14) Паращак О. Вітчизняним страховикам виміряли «податковий тиск»/ О.Паращак// Страхова справа. – 2010. – №1(37). – с.14

15) Новости: Страхование: Мнение профессионала: Н. Гудыма Налоговый кодекс полностью изменит систему налогообложения страховой деятельности. – Режим доступа к ресурсу http://tristar.com.ua/1/news/nalogovyi_kodeks_polnostu_izmenit_sistemu_nalogooblojenia_strahovoi_deiatelnosti.html

Статья поступила в редакцию 06.04.2011