

## ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**А.И. Каморник**, магистр экономических наук

*(Белорусский государственный экономический университет, г. Минск)*

На современном этапе развития страхового рынка Республики Беларусь, когда сформированы основы страхового законодательства, наблюдается тенденция к динамичному росту сборов страховых взносов страховщиками, увеличению капитализации страховых организаций, актуализируется роль экономических регуляторов страхового рынка. Особое место в системе экономических инструментов регулирования страхового рынка занимает налогообложение.

Механизм налогообложения является действенным рычагом перераспределения части национального дохода в сфере страхования, а также стимулом к развитию страховой отрасли. При этом, с нашей точки зрения, основным критерием эффективности механизма налогообложения страховых организаций является достижение оптимума в сочетании фискальной и регулирующих функций налогов, максимально учитывающего приоритеты в развитии страхового рынка.

Основу механизма налогообложения страховых организаций составляют три уровня: косвенное налогообложение, налогообложение личного фактора (труда) и налогообложение результатов финансово-хозяйственной деятельности страховщика. Доля ресурсно-рентного и имущественного налогообложения очень низка.

Основу косвенного налогообложения составляет налогообложение налогом на добавленную стоимость. В соответствии с п. 1.39 ст. 94 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г. № 71-З обороты по реализации услуг по страхованию (перестрахованию, со-страхованию) освобождены от налогообложения налогом на добавленную стоимость. Следовательно, в страховых организациях налогом на добавленную стоимость облагаются обороты, не связанные со страховой деятельностью.

Существенной спецификой обладает налогообложение прибыли страховых организаций, что обусловлено особенностями оказания страховых услуг. Рисксовая составляющая страховой деятельности определяет вероятностный характер движения денежных потоков и, как следствие, обеспечивает возможность управления налогооблагаемой базой по налогу на прибыль с целью уменьшения размеров налоговых платежей; затрудняет прогнозирование финансового результата страховой деятельности. В результате налогообложение прибыли страховщиков в современных условиях не соответствует принципам удобства, экономичности, не обеспечивает стабильных поступлений в бюджет.

Налогообложение личного фактора производства является важной составляющей налогового потенциала страховой организации. Однако налогообложение в данной сфере не обладает какой-либо спецификой.

Анализ основных макроэкономических показателей, характеризующих уровень развития страхового рынка, и показателей поступлений налоговых платежей по страховой отрасли показывают, что действующий механизм налогообложения страховых организаций не позволяет реализовать в полной мере ни фискальную, ни регулирующую функции налогов. Так, удельный вес страховых премий в ВВП по итогам 2009 г. составил 0,8 %. Следует отметить, что за последние пять лет не прослеживается заметной положительной динамики по росту данного показателя. Показатель объема страховых премий на душу населения в Республике Беларусь в 2009 г. достиг 41 долл. США. В то же время, в период с 2003 г. по 2009 г. объем страховых взносов, собранных страховыми организациями за год, увеличился более чем в пять раз, объем налогов и платежей во внебюджетные фонды, уплачиваемых страховыми организациями, – лишь вдвое. В 2009 г. перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 118,1 млрд руб., что составляет лишь 0,44 % в общем объеме налоговых доходов республиканского бюджета в 2009 г.

С целью повышения эффективности механизма налогообложения страховых организаций предлагается ввести налог на страховые взносы. Предложения, предусматривающие введение налога на страховые взносы подкреплены действующей международной практикой, а также результатами исследований в сфере налогообложения страховой деятельности, таких авторов, как С. Асабина, В.Ю. Балакирева, Н.Л. Вещунова, Т.Е. Гварлиани, А. Жеребко, Н.В. Зозуля, Н.Н. Кузьминов, Л.А. Орланюк-Малицкая, М.В. Романова, В.Н. Соловьева, О. Федосеева, Л.А. Юрченко и иных специалистов.

В основу системы налогообложения налогом на страховые взносы нами предлагается положить следующие элементы:

1. Налогоплательщики – организации, осуществляющие страховую деятельность.
2. Объект налогообложения – оказание услуг по страхованию, перестрахованию, сострахованию.
3. Налоговая база – поступления страховых взносов за отчетный период.
4. Ставки налога дифференцированы по видам страхования. Критериями дифференциации предлагается определить степень доходности, социальной значимости видов страхования и т. д.
5. Налоговый период – календарный месяц.

Введение налога на страховые взносы позволит упростить механизм налогообложения страховых организаций, повысит его прозрачность. Дифференциация в определении ставок налога на страховые взносы по видам страхования позволит, максимально учитывая приоритеты в развитии страхового рынка, обеспечить стабильные налоговые поступления в государственный бюджет.