

## СТРУКТУРА НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ

Кузьменко О.А., Логацкая М.И., ТГАМЭУП.

Главная задача медицинского страхования состоит в сохранении здоровья работающих граждан при обеспечении сбалансированности потребностей в медицинской помощи и соответствующего финансового обеспечения. Посредством медицинского страхования формируется финансовая основа функционирования отечественного здравоохранения, разрабатывается система защиты прав и интересов работающих и неработающих граждан Российской Федерации. Экономическая целесообразность медицинского страхования заключается в оптимальном использовании финансовых ресурсов и сокращении частоты и длительности нетрудоспособности. Страховые медицинские организации в соответствии с законодательством Российской Федерации являются налогоплательщиками таких налогов как: налог на прибыль организации, налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций и др.

В целях оптимизации налогообложения прибыли страховых медицинских организаций представляется целесообразным два варианта: «радикальный вариант» и «компромиссный вариант», которые позволяют определить возможные тенденции развития налогового и страхового законодательства Российской Федерации для совершенствования правового механизма налогообложения прибыли страховых медицинских организаций.

«Радикальный вариант» предполагает заимствование опыта европейских стран по ряду вопросов, связанных с налогообложением страховых организаций. Прежде всего - это создание специального налога на доходы от страховой деятельности, объектом которого будут являться полученные страховыми медицинскими организациями от страхователей (перестрахователей) страховые премии (взносы).

При этом страховые медицинские компании будут одновременно являться плательщиками налога на полученные премии (взносы) без вычета

произведенных страховой организацией расходов (например, выплата страхового возмещения) в связи с исполнением своих обязательств по договору страхования (перестрахования) и налога на прибыль (определяемому в соответствии с общими правилами ст. 247 Налогового кодекса Российской Федерации при осуществлении всех остальных предусмотренных законодательством операций).

Принятие решения о введении отдельного налога на доходы от страховой деятельности в Российской Федерации, с одной стороны, позволило бы решить проблему определения расходов, связанных со страховой деятельностью, для целей налогообложения, а с другой стороны - обусловило бы возникновение ряда трудностей, связанных с реализацией соответствующих изменений в законодательстве, а также с практическим применением такого налога.

Введение указанного налога на доходы от страховой деятельности может способствовать:

- упрощению механизма налогообложения и контроля за правильностью исчисления налога на прибыль при осуществлении страховых операций за счет упрощения определения налоговой базы;

- избеганию возможных трудностей и ошибок при определении страховыми медицинскими организациями расходов в целях налогообложения в результате осуществления страховой деятельности;

- уменьшению количества налоговых санкций вследствие налоговых правонарушений;

- уменьшению количества возможных споров при определении страховыми медицинскими организациями расходов в целях налогообложения.

В рамках же «радикального варианта» целесообразно применить в России опыт европейских стран по ежеквартальному исчислению и уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода исходя из ставки налога на прибыль или доход (в зависимости от установленных правил налогообложения) ввиду того, что, по нашему мнению, существующий порядок уплаты ежемесячных авансовых платежей недостаточно полно учитывает особенности страховой

деятельности, так как прибыль страховых организаций трудно прогнозируема по объективным причинам того, что страховщик не может точно знать, каким будет полученный финансовый результат: прибылью или убытком.

«Радикальный вариант» в том числе предполагает возможность использования дифференцированных ставок налога на доходы от страховых премий (взносов). Однако в российских условиях государство может быть не заинтересовано в максимизации налогового законодательства, т.е. создании отдельных норм для некоторых категорий налогоплательщиков.

Еще одним вариантом проведения оптимизации налогообложения прибыли страховых медицинских организаций является «компромиссный вариант».

«Компромиссный вариант» предполагает внесение ряда изменений в действующее законодательство, конкретизирующих отдельные правовые нормы, с учетом уже сформированной системы правового регулирования налоговых и страховых правоотношений, и не исключает возможности использования некоторого опыта зарубежных стран по законодательному регулированию налогообложения страховой деятельности, но который при этом сможет быть применен без радикальных изменений существующей системы правового регулирования в Российской Федерации.

Реализация таких изменений с правовой точки зрения позволит страховым медицинским компаниям наиболее полно и эффективно осуществлять свою правоспособность, в том числе заключать сделки по аренде и лизингу, что будет способствовать реализации принципов, заложенных в ст. 35 Конституции Российской Федерации и ст. 209 ГК РФ, в соответствии с которыми собственники вправе владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим им имуществом в соответствии с законодательством.

Такие изменения позволят, в свою очередь, избежать многих возможных противоречий, связанных с определением доходов страховыми организациями, и дадут законодательное право страховщикам относить доходы, полученные от осуществления иных видов предпринимательской деятельности, не

запрещенных законодательством и способствующих реализации их целей, на доходы от реализации.

Опыт стран Восточной Европы показал, что без установления ограничений на деятельность иностранных компаний национальный рынок страхования может быть потерян. Наиболее яркими примерами являются Польша и Венгрия, где 90% рынка принадлежит страховым компаниям Западной Европы, что уже привело к оттоку денежных ресурсов, которые могли бы быть инвестированы в экономику этих стран.

Самым важным вопросом является разрешение на открытие «прямых» филиалов иностранных страховых компаний, что без ограничений их деятельности заведомо приведет к конкурентным преференциям для иностранных страховых компаний, так как филиалы иностранных компаний при обычном режиме будут иметь более широкий спектр возможностей при меньших издержках на организацию бизнеса.

В связи с этим деятельность «прямых» филиалов иностранных компаний необходимо законодательно отрегулировать, предоставив им статус не выше существующего в настоящее время для дочерних иностранных компаний. Очевидно, следует определить рамки, в которых будут действовать филиалы иностранных страховых компаний, а именно:

- налогообложение для филиалов должно быть тождественно налогообложению российских юридических лиц. Прибыль и убытки филиала должны исчисляться на базе его деятельности в России;
- филиалы должны подлежать лицензированию в соответствии с российским страховым законодательством;
- должен существовать оплаченный (безотзывный) гарантийный депозит в уполномоченном российском банке (при этом гарантийный депозит не должен учитываться как составная часть операционных средств).

Вторым по приоритетности вопросом является вопрос о допуске иностранных страховых компаний и их филиалов к страхованию жизни и обязательным видам страхования. Для защиты интересов национального рынка

необходимо разработать комплекс мер, которые позволят им достичь уровня конкурентоспособности иностранных страховщиков к моменту завершения действия временных ограничений.

Стратегия должна предполагать активное участие государства, страхового сообщества в реализации комплекса намечаемых мер по развитию страховой отрасли. Реализация Стратегии должна повысить интерес и активизировать работу по развитию видов страхования, обеспечивающих страховую защитой интересы в различных отраслях экономики и иных сферах деятельности хозяйствующих субъектов. В частности, с развитием ипотечного кредитования возрастет роль страхования имущества, передаваемого в залог; развитие туристской деятельности повлечет увеличение объема страховых премий по добровольному медицинскому страхованию и по страхованию расходов граждан, выезжающих за рубеж. С учетом повышения уровня доходов населения активнее будет развиваться личное страхование, в первую очередь страхование жизни и пенсий.

Большая часть задач, определенных Стратегией в целях развития страхования, должна решаться посредством совершенствования законодательных и иных нормативных правовых актов. Решение перечисленных выше задач позволит страховой отрасли России выйти на новые рубежи, полнее удовлетворять потребности страховой защиты граждан и хозяйствующих субъектов, претерпеть качественные изменения, связанные с увеличением активов страховых организаций, расширением ассортимента (перечня) и объемов предоставляемых страховыми организациями услуг, ростом объема инвестиций в экономику России.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Текст]: федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 30.01.2014 № 416-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2000. - № 32. – Ст. 3340; Российская газета. - 2010.

2. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации [Текст]: федеральный закон Российской Федерации от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (в ред. от 12.03.2014 № 33-ФЗ) // Собр. законодательства РФ. – 2010. – С. 3770-3799.
3. Лермонтов Ю.М. Обложение страховыми взносами компенсационных выплат [Текст] // Все о налогах. 2012. N 10. С. 3 - 9.
4. Петрова Н.А. Новые документы для страховых организаций, работающих в системе ОМС[Текст]// Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. N 6. С. 41 - 53.
5. Тишин А.П. Особенности определения доходов и расходов страховых организаций: судебная практика [Текст] // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. N 2. С. 64 - 73.