

УДК 336.2: 005 (476)

**СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Конончук Ирина Анатольевна, к.э.н., Полесский государственный университет

Kononchuk Iryna, PhD, Polesky State University, I_Kononchuk@mail.ru

Аннотация. В статье раскрываются особенности налогообложения страховиков в Республике Беларусь. Рассмотрены специфика формирования налоговых баз, применения

налоговых ставок, предоставляемых налоговых льгот и влияние страховых взносов на величину налоговых обязательств.

Ключевые слова: страхование, страховые взносы, налогообложение, налоговые льготы.

В системе государственного регулирования сферы страхования важную роль играет проводимая правительством страны налоговая политика. Сложившиеся тесные связи страховых организаций с реальным сектором экономики, банковской системой, рынком ценных бумаг, специфичность осуществления деятельности обусловили необходимость выработки особого подхода в налогообложении данного сегмента финансового сектора экономики Республики Беларусь.

Налогообложение страховых организаций осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством, которое включает в себя Налоговый кодекс, декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, содержащие вопросы налогообложения, нормативные правовые акты республиканских органов государственного и местного управления, регулирующие вопросы в области налогообложения, а также заключенные Республикой Беларусь с другими странами международные договоры, принятые для избегания двойного налогообложения [1].

Базу обложения страховых организаций налогами составляет: налогообложение результатов финансово-хозяйственной деятельности страховщика и налогообложение заработной платы наемных работников. Имущественные (земельный налог, налог на недвижимость) и косвенные налоги занимают незначительный вес в финансовых потоках страховщиков.

Налог на прибыль страховых организаций в структуре налоговых обязательств, не смотря на негативную тенденцию падения показателей эффективности их деятельности, занимает наибольшую долю. Налоговая база по налогу на прибыль рассчитывается как разность между выручкой от реализации товаров, работ и услуг без НДС и расходами, относимыми по налоговому законодательству на затраты, увеличенная на сальдо внереализационных доходов и расходов. Однако характерные для страховой деятельности черты обусловили особенности определения доходов и расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль страховщиков. Так, основными доходами от страховых операций являются:

- страховые взносы (страховые премии) по договорам страхования, сострахования (в размере доли страховой премии, установленной в договоре сострахования), перестрахования, уменьшенные на суммы возврата страховых взносов (страховых премий) по договорам страхования, сострахования, перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями таких договоров;
- суммы изменения страховых резервов (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) в сторону уменьшения;
- комиссионные вознаграждения по договорам перестрахования и комиссии с прибыли, выплачиваемые перестраховщиками перестрахователям для поощрения за предоставление возможности участвовать в договоре перестрахования и осмотрительное ведение дела;
- вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;
- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, а также по рискам, переданным перестраховщиками в дальнейшее (последующее) перестрахование.

Соответственно, кроме расходов на выплату заработной платы, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, амортизационных отчислений, и прочих затрат, характерных для осуществления любой предпринимательской деятельности, страховые организации в затраты, учитываемые при налогообложении прибыли, включают также:

- суммы изменения страховых резервов (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) в сторону увеличения;

- выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения по договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- суммы страховых взносов (страховых премий) по рискам, переданным в перестрахование;
- комиссионные вознаграждения по договорам перестрахования и комиссии с прибыли, а также возмещение перестраховщику расходов, связанных с оказанием услуг по договорам перестрахования;
- суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- вознаграждения состраховщику по договорам сострахования и возмещение его расходов, связанных с оказанием услуг по договорам сострахования;
- суммы отчислений в фонды предупредительных (превентивных) мероприятий и гарантийные фонды, в том числе гарантийные фонды Белорусского бюро по транспортно-му страхованию, в порядке и размерах, установленных законодательством;
- суммы возмещения доли страховых выплат по рискам, принятым в перестрахование;
- расходы, связанные с размещением страховых резервов [2].

В настоящее время страховые организации несут самую высокую налоговую нагрузку на прибыль, с 2015 года перечисляя в бюджет 25 % заработанной прибыли. Учитывая достаточно высокий уровень рентабельности в финансовой сфере, в современных экономических условиях с фискальной направленностью государственного бюджета для данных плательщиков можно считать такую меру оправданной. Так, на протяжении последних лет рентабельность продаж по финансовой деятельности соответствовала максимальному значению, а за 2015 год составила 34,6 %. Кроме того более 50 % всех субъектов хозяйствования этой сферы экономической деятельности имели рентабельность более 20 % [3].

Значительной налоговой составляющей затрат страховых компаний являются отчисления на социальные нужды, включающие обязательные взносы в государственный внебюджетный Фонд социальной защиты населения и взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в РУП «Белгосстрах», объектом обложения которых являются все виды выплат, начисленные в пользу работающих граждан, а также вознаграждения по гражданско-правовым договорам. С ростом доли затрат за оплату труда в получаемой плательщиком выручке от осуществления финансовой деятельности с 24% в 2010 году до 33,1 % в 2014 году не смотря на то, что заработная плата уменьшает налогооблагаемую базу налога на прибыль, фискальное бремя увеличивалось. Это связано с тем, что снижение суммы налога на прибыль, вызванное ростом затрат, не перекрывает увеличение отчислений на фонд заработной платы с их высокими ставками (совокупная ставка – 34,6 %) [4].

Страховые организации также являются плательщиками имущественных налогов. Удельный вес данных налогов, базой исчисления которых является остаточная стоимость зданий и сооружений – по налогу на недвижимость и кадастровая стоимость земельного участка – по земельному налогу, незначителен в силу низких налоговых ставок и размеров налогооблагаемых баз.

В соответствии с положениями Налогового кодекса Республики Беларусь, обороты по реализации услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию, включая посреднические, освобождаются от обложения НДС.

Проведение современной налоговой политики также предусматривает учет страховых взносов при исчислении плательщиками налогов налогооблагаемой базы. В соответствии с действующим налоговым законодательством страховые взносы оказывают влияние на следующие налоги:

- налог на прибыль;
- обязательные взносы в государственный внебюджетный Фонд социальной защиты населения и взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в РУП «Белгосстрах»;
- подоходный налог.

С целью придания финансовых импульсов экономическому развитию страхования, стимулирования роста инвестиционных возможностей организаций и населения государство косвенно воздействует на интересы участников страхового рынка через налоговые

льготы. Взаимосвязь и взаимообусловленность налоговых платежей обусловили изъятие из-под от обложения обязательными взносами в государственный внебюджетный Фонд социальной защиты населения и взносами по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в РУП «Белгосстрах» суммы страховых взносов, уплачиваемых работодателем в пользу своих работников по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов.

Развитие государственных инициатив в области создания благоприятных условий для развития страхового рынка получило продолжение в предоставлении налоговых льгот по подоходному налогу. Так, начисления, произведенные работодателями в пользу работников в виде оплаты страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, в размере, не превышающем установленного лимита, освобождаются от обложения подоходным налогом. Кроме того, не включаются в налоговую базу как расходы самого физического лица, понесенные в результате заключения таких договоров, так и суммы страховых выплат по другим видам добровольного и обязательного страхования.

Отмечая несомненную положительную значимость налогового регулирования, заметим, что оно отвечает задачам развития страхования в Республике Беларусь лишь частично, требуя комплексного подхода в решении назревших проблем.

Список использованных источников:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 19 дек. 2002 г., № 166–3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2014 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71–3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 01.09.2017 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

3. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2016 [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. – Режим доступа : http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_6316/. – Дата доступа : 08.12.2016.

4. Финансы Республики Беларусь. Статистический сборник 2015 [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. – Режим доступа : http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/ofitsialnye-publikatsii_13/index_709/. – Дата доступа : 05.12.2016.