

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН В УСЛОВИЯХ АЛЬТЕРНАТИВНОГО МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Ванчухина Л.И., Иванова И.В.

Целенаправленное эффективное социально-экономическое развитие государства немислимо без усиления внимания к институту страхования, который выступает одним из условий обеспечения защиты имущественных, личных и финансовых интересов отдельных предприятий, организаций, граждан и общества в целом.

Однако, в настоящее время, сложившийся российский национальный рынок страхования отстает в своем развитии от страховых рынков других стран по ряду показателей. Во-первых, отношение величины совокупных страховых взносов к российскому ВВП составляет лишь 3%, что пока еще несравнимо с показателями экономически развитых стран (8-12%), но является рекордным для российского рынка. Во-вторых, перечень видов и подвидов страхования, предлагаемых хозяйствующим субъектам и гражданам на страховом рынке РФ составляет лишь 50 – 100 позиций против 400 – в странах ЕС и 1000 - в США. Причем, следует отметить, что преобладающее большинство реализуемых страховых услуг принадлежит к обязательным видам страхования.

И, в третьих, национальный страховой рынок России характеризуется значительным отставанием и диспропорцией региональных страховых рынков, становление которых происходит стихийно, без реальной поддержки со стороны государства и специальных программ с определением стратегических и тактических целей их развития. Так, по данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН) Министерства Финансов РФ за 2004 года, из семи региональных рынков РФ на долю страхового рынка Центрального федерального округа приходится 60 – 70 % собранных страховых премий и более 72 % страховых выплат. Низкий уровень развития характерен для региональных страховых рынков Южного и Дальневосточного федеральных округов – 3,5 % и 1,9 % собранных страховых премий соответственно. На долю четырех оставшихся региональных страховых рынков (Северо-Западного, Приволжского, Уральского и Сибирского федеральных округов) приходится лишь 31,8 % всех собранных страховых взносов и 25,5 % от величины произведенных совокупных страховых

выплат.

Таким образом, проведенный анализ, позволяет сделать однозначный вывод о том, что в отличие от развитых стран, где институт страхования развивался как неотъемлемый элемент социально-экономической системы, страховой рынок РФ не способен в полном объеме обеспечить возмещение материальных потерь общества от неблагоприятных последствий природных, экономических и социальных явлений.

Отсюда вытекает, что для развития системы страхования в России необходимы, с одной стороны, разработка эффективных административных, правовых и экономических методов активизации рынка страховых услуг со стороны государства в области совершенствования законодательства и регулирования страховой деятельности.

С другой стороны, необходимо формирование региональных страховых рынков, соответствующих территориальному положению и особенностям отдельных экономических регионов России, так как развитие национального страхового рынка на уровне РФ немыслимо без успешного функционирования его региональных составляющих.

В свою очередь, устойчивое функционирование системы страховых отношений на уровне региона должно базироваться на региональной страховой политике. Под региональной страховой политикой, на наш взгляд, следует понимать определенную деятельность региональных органов государственной власти в рамках федерального законодательства, связанную с рациональным использованием страховых отношений для обеспечения функций государства посредством реализации механизма защиты личных и имущественных интересов населения и хозяйствующих субъектов.

Региональная страховая политика, способствующая развитию регионального страхового рынка, должна решать следующие задачи:

- обеспечение устойчивого социально-экономического развития региона даже в случаях наступления неблагоприятных природных, техногенных, экономических и социальных событий по средствам страховой защиты имущественных, личных и финансовых интересов физических и юридических лиц;

- привлечение дополнительных инвестиций в региональную экономику в виде временно свободных средств страховых компаний;
- удержание денежных средств, получаемых страховыми компаниями, в пределах региона и использование их для регионального развития;
- пополнение бюджета за счет увеличения налоговых отчислений региональными страховщиками и страховыми компаниями, зарегистрированными за пределами региона, но функционирующие на его территории;
- стимулирование региональных производственных и торговых процессов в связи с наличием надежной страховой защиты, так как страхование, способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, позволяет повысить эффективность и отдельных предприятий, и экономики в целом;
- снижение социальной напряженности и расходов на социальную поддержку отдельных категорий населения, по средствам заключения дополнительных договоров страхования жизни и здоровья граждан (прежде всего тех, чьи доходы ниже установленного законодательно прожиточного минимума) за счет средств органов государственной власти;
- осуществление превентивных (предупредительных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев и уменьшение риска их наступления, сокращение величины наносимого ими ущерба;
- обеспечение непрерывного воспроизводственного процесса за счет увеличения качества и ассортимента предлагаемых страховых услуг, таких как страхование от финансовых рисков, сбоев и неисполнения договорных обязательств, страхование гражданской ответственности юридических лиц и т.д.;
- укрепление позиций региональных страховых организаций и капитализация страховщиков, обусловленные вхождением РФ во Всемирную торговую организацию.

Не последнее место в кругу проблем совершенствования государственной и региональной политики в области страхования должно занимать регулирование проблемы налогообложения деятельности страховых организаций, так как

посредством налоговой политики и налоговых механизмов государство непосредственно оказывает стимулирующее или, наоборот, «тормозящее» влияние на развитие страхового рынка.

Нами были подробно рассмотрены особенности сложившейся системы налогообложения деятельности страховых организаций исходя из специфики страхования как экономической категории и сферы бизнеса. К числу наиболее значимых из которых следует отнести:

- Определение налоговой политики государства в области страховой деятельности, как «щадящей», в силу большой социальной значимости страхования;
- Освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от косвенного налогообложения;
- Особый порядок налогообложения налогом на прибыль.

Эти особенности порождают ряд недостатков действующей системы налогообложения страховых организаций, наиболее значимыми, из которых являются:

- Приоритет стимулирующей и регулирующей функций налогообложения над фискальной, что не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты всех уровней;
- Не прослеживается исполнение основных принципов налогообложения: принципов податного равенства, дешевизны налоговых служб, определенности, справедливости и удобства;
- Существующий в российской практике налог на прибыль страховых организаций уплачивается преимущественно с результатов инвестиционной деятельности;

Указанные обстоятельства, в свою очередь, являются основанием полагать, что сложившаяся система налогообложения далека от совершенства и требует незамедлительного вмешательства со стороны государства. В таблице 1 представлено обоснование необходимости совершенствования существующей системы налогообложения деятельности страховых организаций.

Таблица 1

Влияние специфики страхования на особенности системы налогообложения деятельности страховых организаций РФ и обоснование необходимости ее совершенствования

Специфика страховой деятельности	Влияние специфики страхования на особенности системы налогообложения деятельности страховых организаций	Обоснование необходимости совершенствования системы налогообложения деятельности страховых организаций
Экономическая сущность страхования, т.е. формирование целевых фондов и их использование для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев	Определение налоговой политики государства в области страховой деятельности, как «щадящей», в силу большой социальной значимости страхования.	Приоритет стимулирующей и регулирующей функций налогообложения над фискальной, что не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты всех уровней.
Привлечение денежных средств особым способом - путем заключения договоров страхования и исполнение обязательств по ним	Освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от косвенного налогообложения, за исключением операций, связанных с поступлением страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя – кредитором	Не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты всех уровней.
		Это порождает неравенство в налогообложении, дисбаланс в сфере приложения капитала и в определенной степени нарушает пропорциональность развития сферы услуг.
		Не исполнение основных принципов налогообложения: принципов податного равенства, дешевизны налоговых служб, определенности, справедливости и удобства
Формирование из привлеченных денежных средств, уставного капитала, доходов от инвестиций и иных доходов страховых фондов	Особый порядок налогообложения налогом на прибыль (К расходам страховых организаций относятся суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Минфином РФ)	Усложнение налогового законодательства в области налога на прибыль и увеличение возможностей для уклонения от налогообложения Не исполнение принципов определенности, справедливости, «дешевизны» и удобства
Деятельность по перестрахованию, т.е. размещению рисков на страховом рынке, одно из средств обеспечения финансовой устойчивости страховой организации	Особый порядок налогообложения налогом на прибыль (принятые / переданные страховые премии по перестраховочным операциям увеличивают / уменьшают налогооблагаемую базу)	Распространение затратных и малоэффективных мер налогового администрирования
		Усложнение налогового законодательства в области налога на прибыль и увеличение возможностей для уклонения от налогообложения

Высокая доля инвестиционного дохода в формировании конечных финансовых результатов и проведение краткосрочного инвестирования оборотных средств	Система налогообложения предполагает существование 2 «режимов» налогообложения налогов на прибыль страховых организаций по основным видам деятельности и прибыль, полученной страховщиками от иных видов деятельности, с различными ставками (24 % и 9% соответственно).	Такая ситуация приводит к осложнению определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, так как не всегда ясно что считать страховой и нестраховой деятельностью.
		Налог на прибыль, в основном, уплачивается по результатам инвестиционной, а не страховой деятельности.
		Это порождает неравенство в налогообложении (не исполняется принцип податного равенства)
Страховая премия — это одна из форм генерации новых денег, так как объем денег, которым могут распоряжаться страховые компании, при выдаче (заключении) договоров возрастает. Таким образом, страховые взносы как генерация новых денег является прямым источником инфляционной эмиссии.	Освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от косвенного налогообложения, за исключением операций, связанных с поступлением страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя – кредитором	Однако деньги являются общественным достоянием, и за право пользования дополнительно созданными для него деньгами получатель взноса должен платить в пользу общества. Поэтому страховые организации должны уплачивать налог со страховых взносов.

В свою очередь, особенности системы налогообложения деятельности страховых организаций оказывает специфическое воздействие на развитие регионального страхового рынка. В таблице 2 раскрыты механизмы и особенности влияния специфики системы налогообложения на развитие региональных страховых рынков.

Таким образом, можно утверждать, что такой подход к финансовому сектору экономики оказывает как положительное влияние, так и негативные воздействия на развитие регионального страхового рынка.

Таблица 2

Механизмы и особенности влияния специфики системы налогообложения на развитие региональных страховых рынков

Специфика системы налогообложения	Механизмы и особенности влияния специфики системы налогообложения на развитие национального и региональных страховых рынков	
	Положительное воздействие	Негативное воздействие
Определение налоговой политики государства в области страховой деятельности, как «щадящей», в силу большой социальной значимости страхования.	Расширение спектра предлагаемых на страховых рынках услуг, развитие массовых добровольных видов страхования и, как следствие, рост общих объемов аккумулирования средств в системе страхования, развитие страхового рынка.	Увеличение лишь количества предлагаемых страховых услуг, а не улучшение их качества Отсутствие стимулов для сокращения собственных управленческих расходов и расходов на ведение дела (расходов по оказанию страховых услуг)
	Расширение филиальной и агентской сетей федеральных крупных страховых организаций (Размер премии, аккумулированной страховщиками, в значительной степени складывается из поступлений от их региональных филиалов и представительств.)	Заметный отток страховых средств из регионов, которое порождает столкновение интересов федерального центра и субъектов федерации, что выражается в создании препятствий для открытия филиалов и их деятельности, а иногда и прямом запрете.
		Специализация региональных страховых компаний на имущественных видах страхования и страховании ответственности
Освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от уплаты налога на добавленную стоимость	Развитие дополнительных обязательных и добровольных видов страхования и, как следствие, рост общих объемов аккумулирования средств в системе страхования и развитие страхового рынка.	Первостепенную значимость имеют количественные показатели: величина собранных страховых премий и произведенных выплат, а не качественные: эффективность работы, отражающаяся в приросте страховой премии и отчислений в бюджет.
	Разработка и внедрение новых видов страхования, удовлетворяющих потребности регионов в страховой защите	Отсутствие «неценовой» конкурентной борьбы и распространение «ценовой» конкуренции, лишь путем варьирования тарифной ставки Вынужденный отказ мелких страховых организаций от большинства обязательных видов страхования (ОСАГО) в силу их убыточности
Особый порядок налогообложения налогом на прибыль (К расходам страховых организаций относятся суммы отчислений в страховые резервы)	Расширение филиальной и агентской сетей федеральных крупных страховых организаций	Налоговые поступления по налогу на прибыль страховых организаций в основном поступают в федеральный бюджет, так как в условиях действующей системы налогообложения прибыли страховых организаций уплата налога осуществляется по месту расположения головной организации. Это порождает неизбежный субъективизм в распределении средств
	Развитие долгосрочных видов страхования жизни и здоровья граждан	

Так, например, освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от уплаты налога на добавленную стоимость благоприятно воздействует на развитие региональных страховых рынков:

- Развитие добровольных видов страхования и, как следствие, рост общих объемов аккумулирования средств в системе страхования и развитие страхового рынка.
- Расширение филиальной и агентской сетей крупных федеральных страховых организаций и способствует развитию долгосрочных видов страхования жизни и здоровья граждан;
- Развитие долгосрочных видов страхования жизни и здоровья граждан;
- Разработка и внедрение новых видов страхования, удовлетворяющих потребности регионов в страховой защите

Вместе с тем, это порождает некоторые неблагоприятные аспекты развития региональных страховых рынков:

1. Увеличение лишь количества предлагаемых страховых услуг, а не улучшение их качества;
2. Отсутствие стимулов для сокращения собственных управленческих расходов и расходов на ведение дела (расходов по оказанию страховых услуг);
3. Заметный отток страховых средств (как источников инвестирования) из регионов, которое порождает столкновение интересов федерального центра и субъектов федерации, что выражается в создании препятствий для открытия филиалов и их деятельности, а иногда и прямом запрете;
4. Специализация региональных страховых компаний на имущественных видах страхования и страховании ответственности;
5. Первостепенную значимость имеют количественные показатели: величина собранных страховых премий и произведенных выплат, а не качественные: эффективность работы, отражающаяся в приросте страховой премии и отчислений в бюджет;
6. Отсутствие «неценовой» конкурентной борьбы и распространение «ценовой» конкуренции, лишь путем варьирования тарифными ставками;
7. Вынужденный отказ мелких страховых организаций от большинства

обязательных видов страхования (ОСАГО) в силу их убыточности.

Такой подход к системе налогообложения деятельности страховых организаций, а, следовательно, и к страховому рынку позволяет сделать вывод о существовании острой необходимости совершенствования системы налогообложения.

Подводя итоги, можно утверждать, что в региональном распределении страховой премии как одного из важнейших показателей страховой деятельности явно доминирует крупные федеральные страховщики (страховые организации Центрального ФО). Размер премии, аккумулированной этими организациями, в значительной степени складывается из поступлений от их региональных филиалов и представительств. Заметный отток страховых средств из регионов порождает столкновение интересов федерального центра и субъектов федерации, что выражается в создании препятствий для открытия филиалов и их деятельности, а иногда и прямом запрете. Это – достаточно серьезная проблема, которая требует решения как правовыми, так и экономическими методами, включая меры по соблюдению Конституции РФ и федерального законодательства. В условиях действующей системы налогообложения прибыли страховых компаний уплата налога осуществляется по месту расположения головной организации, т.е. преимущественно в Центральном ФО. Сложившийся порядок обусловлен механизмом определения прибыли, с учетом поступлений и выплат по всем региональным филиалам (представительствам) и отсутствием у последних самостоятельного баланса. Компенсировать отток денег из региона в центр можно последующей передачей в региональный бюджет части прибыли, полученной компанией. Некоторые компании так и поступают, исчисляя фактическую «региональную прибыль» или рассчитывая ее условно пропорционально собранной премии. Однако в этом случае распределение налоговых поступлений определяется не законодательством, а соглашением сторон, чаще всего «доброй» волей федеральных страховщиков, причем каждый из них вправе поступать по-своему.

Устранить экономическую несправедливость и неизбежный субъективизм в распределении средств можно путем замены налогообложения прибыли от страховой деятельности налогообложением страховой премии. В этом случае

каждый регион будет получать в свой бюджет твердо установленную долю от заработанной на его территории страховой премии. Тем самым будут сняты существующие на практике противопоставления «своих» и «чужих» страховщиков, главным критерием будет эффективность работы, отражающаяся в приросте страховой премии и отчислений в бюджет.

Более того, это способствовало бы развитию и «оздоровлению» региональных страховых рынков, повышению качества страховых услуг и сокращению расходов страховщика по ведению дела.

На основе анализа выявленных недостатков и рассмотрения существующих концепций совершенствования системы налогообложения страховых организаций, представленных в таблице 3, нами разработаны направления совершенствования (развития) системы налогообложения деятельности страховых организаций.

Таблица 3

Характеристика концепций совершенствования (развития) системы налогообложения деятельности страховых организаций и недостатки их применения и использования

Концепции развития системы налогообложения страховых организаций	Направления развития системы налогообложения деятельности страховых организаций	Реализация предлагаемого направления совершенствования системы налогообложения страховых организаций	Недостатки (невозможность) применения и использования предлагаемых направлений совершенствования
Постепенное изменение существующей системы налогообложения (в т.ч. ее отдельных подсистем и блоков) деятельности страховых организаций в зависимости от выявленных недостатков	Совершенствование состава и структуры системы налогообложения страховых организаций;	Разработка альтернативного механизма налогообложения – введение налога на страховые взносы по обязательным видам страхования	Увеличение налогового бремени страховых организаций
	Совершенствование методов управления системой налогообложения деятельности страховых организаций	Оперативное перекрытие возможных каналов возникновения налоговых нарушений и установление жесткого контроля за соблюдением налогового законодательства	Рост затрат на осуществление управления процессами налогообложения и налогового контроля

Уничтожение существующей системы налогообложения страховых организаций и создание новой системы налогообложения классического образца	Строительство новой системы налогообложения без привязки к сложившейся социально-экономической ситуации в стране	Разработка и создание системы налогообложения деятельности страховых организаций на примере западноевропейских государств с развитой рыночной экономикой	Кардинальный характер необходимых изменений, затрагивающих всю систему налогообложения. Вместе с тем, нельзя слепо принимать налоговую теорию без привязки к сложившейся социально-экономической ситуации в РФ
	Строительство новой системы налогообложения с учетом сложившейся социально-экономической ситуации в стране	Разработка и создание системы налогообложения деятельности страховых организаций на примере западноевропейских государств с развитой рыночной экономикой, но с учетом налоговой политики государства (которая определена как «падающая») в отношении страхования.	Реализация не возможна в связи с кардинальным характером необходимых изменений. Кроме того, не будет достигнуто оптимальное соотношение фискальной и стимулирующей функциями налогообложения, что в свою очередь, является одним из основных ориентиров реформирования
Реформация существующей системы налогообложения страховой деятельности без изменения ее состава и структуры посредством доработки нормативно-правовой базы в области налогового контроля	Жесткое регламентирование системы распределительных отношений и контроль всех направления движения финансовых потоков страховых организаций	Ускоренное развитие информационных технологий в налоговой системе, одним из направлений которого является образование центров обработки данных, в которых создается единый информационный массив слияния потоков информации о деятельности страховых организаций, поступающей не только от него самого, но и из других источников (государственных и негосударственных структур)	Практика последних лет показывает бесперспективность попыток устранения основных недостатков действующей налоговой системы путем внесения хотя и правильных, но лишь отдельных, "точечных" изменений в налоговое законодательство

Таким образом, повышению собираемости налогов может способствовать как внесение изменений и дополнений в действующее законодательство о налогах и сборах, так и улучшение налогового администрирования, т.е. разработка и исполнение концепции постепенного изменения существующей системы налогообложения (в т.ч. ее отдельных подсистем и блоков) деятельности

страховых организаций в зависимости от выявленных недостатков, включающее в себя:

- Совершенствование состава и структуры системы налогообложения страховых организаций;
- Совершенствование методов управления системой налогообложения деятельности страховых организаций.

Для реализации выбранного направления нами разработан альтернативный механизм налогообложения деятельности страховых организаций, предусматривающий введение налога на страховые взносы (премии) по обязательным видам страхования, исходя из теоретического наполнения данного понятия, т.е. нами предложены все, законодательно устанавливаемые, необходимые элементы данного налога.

Так, основными элементами предлагаемого альтернативного механизма налогообложения деятельности страховых организаций, заключающегося во введении дополнительного налога на страховые взносы, являются:

1. Налогоплательщики - страховые организации; страховые агенты; общества взаимного страхования; перестраховочные общества;
2. Объект налогообложения - оказание услуг по страхованию, перестрахованию и сострахованию;
3. Налоговая база - сумма страховых взносов (премий);
4. Налоговый период – календарный месяц;
5. Налоговая ставка – дифференцируется по видам страхования;
6. Порядок исчисления налога - общая величина налога определяется как сумма налога по отдельным видам страхования;
7. Порядок и сроки уплаты - не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным месяцем;
8. Источники уплаты налога – налогооблагаемая прибыль страховой компании;
9. Поступление налога – федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ;
10. Налоговые льготы - не подлежат налогообложению налогом на страховые взносы обязательные виды страхования, осуществляемые за счет средств федерального бюджета и внебюджетных фондов, средств государственных органов исполнительной, законодательной и судебной власти.

Приемлемость использования предлагаемого альтернативного механизма налогообложения страховых организаций, подтверждаются позитивным опытом и результатами использования налога на страховые премии в странах Западной Европы и Америки, где величина налога на страховые взносы составляет по отбельным видам страхования до 42 % собираемых страховых премий. Более того, следует подчеркнуть, что в развитых странах налогообложению налогом на страховые взносы подлежат не только обязательные виды страхования, но и страховые премии, полученные по договорам добровольного страхования.

Однако в результате введения альтернативного механизма налогообложения, будет увеличен перечень налогов, взимаемых со страховых организаций, а тем самым и величина налогового бремени страховщиков.

Данные мирового опыта налогообложения показывают, что изъятие у налогоплательщиков до 30-35 % дохода - эффективная налоговая система, которая обеспечивает потребности государства и не подрывает стимулов организаций к прекращению своей деятельности.

Как известно, в современной экономической теории существует несколько методов расчета величины налогового бремени: мультипликативный метод, метод на основе денежных потоков, суммовой метод и др.. По предложенной и разработанной мультипликативной модели расчета налогового бремени было определено налоговое бремя страховых организаций, которое составило 22,8 %. Изменив исходные данные, с учетом принципов предлагаемого альтернативного механизма налогообложения, и используя модель для расчета величины налогового бремени, нами определена максимально возможно ставка налога на страховые взносы. Значение максимально возможной ставки налога на страховые взносы должно составить не более 7 % (величина налогового бремени страховых организаций составит 29,3 %), так как рубеж эффективной ставки налогообложения превышен не будет, а введение налога на страховые взносы по обязательным видам страхования не снизит эффективность системы налогообложения.

Более того, введение налога на страховые взносы позволит выровнять налоговое бремя на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые взносы, не ущемлять интересы страховщиков и вместе с тем увеличить

поступления в бюджет, упростить механизм налогообложения и контроля; сделать налогообложение более справедливым, так как оно распространяется на всех страховщиков, исключит нынешнюю возможность «уходить» от уплаты налога на прибыль по результатам страховой деятельности.

Для расчета оптимальных ставок налога на страховые взносы, нами выявлены экономические и социальные факторы, определяющие диапазон ставок налога, обеспечивающий выравнивание налогового бремени по всем обязательным видам страхования. К числу наиболее существенных факторов, наряду с уже определенной максимально возможной ставкой налога на страховые премии, можно отнести: экономические - средний уровень изменения доли инвестиций страховых компаний (уровень деловой активности страховщика) и величина страхового тарифа; социальные - массовый характер страхования; принадлежность средств, за счет которых совершается страхование; социальная значимость отдельных видов страхования.

Показатель среднего уровня изменения доли инвестиций страховых организаций включен нами в систему факторов, влияющих на величину ставок налога на страховые взносы по одной, но весьма веской причине, суть которой заключается в уровне деловой активности страховщиков или величине осуществляемых ими инвестиций. Определенная нами величина изменения доли инвестиций страховых организаций, рассчитанная как среднеарифметическая прогнозных (экстраполированных) данных за период 4-5 лет, составила 5 %. Следовательно, максимально возможное значение ставки налога на страховые взносы, определенное на основе мультипликативной модели, должно быть скорректировано.

Более того, было бы не логично утверждать, что подобная ставка неукоснительно должна применяться ко всем направлениям и видам обязательного страхования, так как одним из основополагающих принципов введения дополнительного налога на страховые взносы является дифференцированность ставок. Различие ставок определяется:

- величиной страхового тарифа, так как величина страхового тарифа (или непосредственно сам страховой взнос) или, так называемая страховая премия – не что иное, как источник генерации новых денег. Так, ставки

налога по «дорогим» видам страхования должны быть существенно выше.

- массовым характером страхования, т.е. ставки налога на страховые взносы по страхованию обязательному для всех или практически всех физических или юридических лиц – страхователей должны быть значительно больше, так как страховые организации практически не сталкиваются с проблемой привлечения дополнительных клиентов путем проведения дорогостоящих рекламных и маркетинговых компаний.
- социальной значимостью отдельных видов страхования. Так, например, личное страхование имеет большую социальную значимость, чем прочие виды страхования, такие как имущественное страхование. Страхование как отрасль народного хозяйства выполняет большую социальную функцию, особенно страхование жизни, и оценивать ее деятельность только в виде отношения налоговых платежей к внутреннему валовому продукту нельзя. В погоне за увеличением поступления налогов можно свести на нет страхование вообще.

Иначе говоря, минимальная ставка налога на страховые взносы в области личного страхования не должна быть менее 0,01 %, а в связи с социальной значимостью этих направлений - не более 1 %.. Минимальная ставка налога на страховые взносы по обязательным видам страхования, охватывающих всех граждан и все юридические лица (носящие массовый характер), такие как обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) должна быть установлена не менее 1 %, в связи с социальной значимостью этих направлений страхования не должна превышать 5 %. Минимальная ставка налога на страховые взносы по прочим обязательным видам страхования должна быть не менее 2 %.

Для расчета оптимальной величины ставок налога на страховые взносы по каждому обязательному виду страхования, нами разработана математическая модель. Данная модель позволяет рассчитать налоговые поступления в бюджеты субъектов РФ по налогу на прибыль и налогу на страховые взносы (в случае его установления), предварительно выбрав оптимальные ставки налога на страховые взносы по каждому виду обязательного страхования. Более того, модель позволяет определить оптимальную величину доли налога на страховые взносы,

зачисляемую в бюджет субъекта РФ и федеральный бюджет, так как в ходе реализации модели накладывается ограничение, что «величина налоговых поступлений в региональные бюджеты не должна увеличиваться за счет сокращения поступлений в федеральный бюджет». Это ограничение вызвано уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль на величину уплаченных сумм налога на страховые взносы, а, следовательно, и уменьшением суммы налога на прибыль, зачисляемого в федеральный бюджет.

Целевая функция разработанной математической модели имеет вид:

$$F(X)_t = H_k \sum_{t=0}^{16} \sum_{i=1}^N PP_{it} + (1 - H_k + Y(H_k - 1)) \sum_{j=1}^M X_j \sum_{t=0}^{16} \sum_{i=1}^N CB_{ijt} + (1 - \overline{X_j}) \sum_{t=0}^{16} I_t \Rightarrow \max$$

Ограничения:

$$1) 0,001 < X_{jt} \leq 0,9, \quad 2) H_{pф} \sum_{t=0}^{16} \sum_{i=1}^N PP_{it} \leq H_{pф} \sum_{t=0}^{16} \sum_{i=1}^N PP_{it} - (H_{pф} + Y) \sum_{j=1}^M X_j \sum_{t=0}^{16} \sum_{i=1}^N CB_{ijt},$$

$$3) 0,15\% \leq Y; 4) 0,1\% \leq x_1 \dots x_3 \leq 2\% , 5) 0,1\% \leq x_4 \dots x_9 \leq 5\% , 6) 2\% \leq x_{10} \dots x_j$$

где $i = \overline{1..N}$ - Количество действующих страховых организаций;

$j = \overline{1..M}$ - Количество обязательных видов страхования;

$F(X_j)_t$ - Некая функция, отражающая поступления в бюджет k-го субъекта

РФ и уровень деловой активности (величины инвестиций) страховых организаций данного субъекта РФ;

$t = \overline{0..16}$ - временная компонента, квартал;

$k = \overline{1..88}$ - количество субъектов РФ;

PP_{it} - Налогооблагаемая база по налогу на прибыль каждой страховой организации;

H_k - Доля ставки налога на прибыль, остающаяся в распоряжении субъекта РФ;

$H_{pф}$ - Доля налога на прибыль, поступающая в федеральный бюджет РФ;

CB_{ijt} - Сумма страховых взносов по каждому виду обязательного страхования каждой страховой организации;

X_j - Искомая величина ставок налога на страховые взносы по обязательным видам страхования для каждого субъекта РФ;

Y - Искомая величина доли налоговых отчислений по налогу на страховые взносы, поступаемая в федеральный бюджет РФ;

I_t - величина инвестиций, осуществляемых страховыми организациями, в t -ый период;

\bar{x}_j - среднее значение ставки налога на страховые взносы по j -му виду страхования;

t – Временная компонента.

Разработанная модель позволяет рассчитать налоговые поступления по всем субъектам РФ и разработать, посредством микроимитационного моделирования, сценарии социально-экономического развития региональных страховых рынков в условиях действующего и альтернативного механизма системы налогообложения.

Рассмотрим сценарии социально-экономического развития регионального страхового рынка в условиях действующего и альтернативного механизма налогообложения (используя допущение о введении дополнительного налога на страховые взносы по обязательным видам страхования) на примере страхового рынка Республики Башкортостан. Страховой рынок Республики Башкортостан представлен региональными страховыми компаниями, филиалами страховых компаний, зарегистрированных за пределами республики, Ассоциацией страховщиков Республики Башкортостан и надзорным органом.

Важнейшие проблемы развития рынка страховых услуг в Республике Башкортостан могут быть систематизированы следующим образом:

1. Страховая система региона развивается при недостаточном участии местных страховщиков, в силу их слабой конкурентоспособности. Это, в свою очередь, порождает снижение налоговых поступлений в бюджет РБ и неисполнение важных социальных программ на уровне региона;
2. Капитализация местных страховщиков незначительна. На страховом рынке РБ работают региональные страховые компании с незначительными размерами уставного капитала (в сравнении с крупными страховыми организациями Центрального федерального округа), что приводит к постепенному их поглощению более сильными в финансовом плане компаниями, что вызывает потребность либо наращивать уставный

капитал за счет увеличения взносов учредителей или дополнительного выпуска акций, либо решать вопрос присутствия на рынке путем объединения в союзы, пулы и группы на уровне региона;

3. Местные страховщики не способны принимать к собственному удержанию крупные риски на уровне региона. Основная масса страховых премий, через непосредственно страхование, а также через систему перестрахования и сострахования уходит за пределы региона. Кроме того, данная ситуация аналогичным образом уменьшает налоговые поступления в республиканский бюджет, это приводит к сокращению уровня деловой активности (инвестиционной деятельности) страховщиков на региональном уровне;
4. Специализация региональных страховых компаний — имущественные виды страхования и страхование ответственности, в частности, страхование имущества юридических лиц, страхование гражданской и профессиональной ответственности приводит к необходимости привлечения внешних, как правило, федеральных страховщиков для реализации на территории региона услуг по личному страхованию;
5. Отсутствие таких важнейших элементов инфраструктуры страхового рынка как: профессиональные страховые посредники, аджастеры, актуарии, сюрвейеры, сдерживает развитие страхования в республике, влияет на качество предоставляемых услуг;
6. Развитие страхового рынка зависит от макроэкономических параметров, а именно, от улучшения экономической ситуации, как в стране, так и в регионах России.

В таблице 4, по данным ФССН при Министерстве Финансов РФ, приведены основные показатели развития страхового рынка Республики Башкортостан за 2002 - 2004 гг.

Таблица 4

**Основные показатели развития страхового рынка
Республики Башкортостан за 2002 - 2004 гг**

Показатель	Годы		
	2002	2003	2004
Количество региональных страховых компаний, ед	10	10	7
Количество страховых компаний, зарегистрированных за пределами республики, ед.	22	31	38
Страховые премии, млн. руб. - всего	1385	2383	3200
в т. ч. собранные:			
-региональными компаниями	1169	1669	1977,5
-прочими компаниями	216	714	1222,5
Страховые выплаты, млн. руб.- всего в т.ч. произведенные:	962	1311	1800
-региональными компаниями	837	971	1185,5
-прочими компаниями	125	340	615,5
Коэффициент выплат (страховые выплаты на 1 руб. премий), %	68,3	55,0	56,3
Финансовый результат от страховой деятельности, млн.руб.	117,0	(41,6)	112,5
Величина налога на прибыль, уплаченная страховыми организациями, млн. руб.	28	-	27
Страховые премии на 1 жителя, руб.	292	408	297

Общая сумма страховых взносов, собранная страховыми компаниями РБ за 2003 год по добровольным и обязательным видам страхования за 2003 год составила 1685,6 млн. руб. (значение это показателя в 2002 году составляло 1164,9 млн. руб.), что на 520,7 млн.руб. или на 44,7% выше уровня 2002 года. Добровольное страхование составляет 1275,8 млн. руб., а за 2004 год эта величина составила 1977,5 млн. руб., что на 291,9 млн.р. или на 17,3% выше уровня 2003 года. Общий объем страховых выплат по всем видам страхования за 2003 по страховым организациям РБ составил 971,3 млн. руб. против 836,5 млн. руб. в 2002 году. Общий объем страховых выплат по всем видам страхования в 2004 году составил 1185,5 млн. руб.и превосходит на 22 % значение аналогичного показателя 2003 года, величина которого была на уровне 971,3 млн. руб.

Отношение страховых выплат к страховым взносам или уровень выплат составил в целом по страховым компаниям РБ в 2003 году 55 % против 68,3% в 2002 году, но незначительное увеличение наблюдалось в 2004 году, когда значение указанного показателя составило 56,3 %.

Величина финансового результата, полученного страховыми организациями РБ и филиалами иногородних страховых организаций составила 112,5 млн. руб., а величина налоговых поступлений в бюджет республики в 2004

году в рамках действующего механизма налогообложения по налогу на прибыль была равна 27 млн. руб.

Согласно результатам представленного анализа страховой рынок РБ динамично развивается. Согласно прогнозам, рост сборов страховой премии в РБ в последующие годы может составить примерно 20 – 30 %, по сравнению с объемом сборов в 2004 году. Среди положительных тенденций необходимо отметить оздоровление рынка, очищение от схем, увеличение прозрачности, что произошло во многом благодаря действиям Федеральной службы страхового надзора.

Учитывая рост благосостояния жителей РБ, развития предпринимательства в регионе, можно предположить дальнейшее активное развитие массовых видов страхования. Рынок массового страхования РБ будет расти в первую очередь за счет добровольных видов автострахования (автокаско, добровольное страхование автогражданской ответственности). На это есть ряд причин: активное развитие автокредитования в регионе, рост количества приобретаемых новых автомобилей средней и высшей ценовой категории (а норма страхования таких средств автотранспорта выше).

В ближайшие несколько лет ожидается рост спроса на страхование имущества физических лиц. Факторы, предопределяющие перспективность данного вида страхования: увеличение строительства жилья в регионе, развитие ипотечных программ, субурбанизация (строительство коттеджей и загородных домов в пригородах крупных городов республики). Тем не менее, говорить о грандиозном «прорыве» в страховании имущества физических лиц в ближайшие годы не приходится, для этого страхование имущества нужно перевести в разряд обязательного страхования на законодательном уровне.

Личное страхование (классическое страхование жизни и здоровья от несчастного случая, накопительные программы страхования жизни) вряд ли покажет существенную положительную динамику развития как в регионе, так и по стране в целом. По прогнозам ряда аналитиков, спрос на эти виды страхования в ближайшие годы расти не будет. Однако рынок личного страхования оценивается как весьма перспективный, и, если в ближайшие годы будет разработана действенная законодательная база по страхованию жизни, емкость

страхового рынка РБ и России будет существенно увеличена, и на рынке, возможно, появятся новые «локомотивные» виды страхования, наряду с ОСАГО, автокаско.

Добровольное медицинское страхование физических лиц в будущем может стать отличной альтернативой государственному медицинскому обеспечению, но для этого необходима реформа здравоохранения. Многие страховщики полагают, что этот вариант заинтересует сегмент малого и среднего бизнеса, поскольку он предусматривает налоговые льготы по платежам в Фонд социального страхования для тех компаний, которые застраховали своих работников по добровольному медицинскому страхованию, что это подтолкнет предпринимателей к страхованию персонала.

Точками роста в корпоративном страховании станут страхование имущества, гражданской ответственности и транспорта юридических лиц.

Определенные перспективы на региональном страховом рынке имеются в отношении страхования профессиональной ответственности. С каждым годом все популярнее будет страхование профессиональной ответственности аудиторов, бухгалтеров, оценщиков, врачей, юристов, брокеров, перевозчиков, риэлтеров и строителей.

В целом рост экономики региона, усиление конкуренции на рынках товаров и услуг должны благоприятно повлиять на динамику сегментов страхования имущества и ответственности предприятий, увеличив спрос промышленных, торговых, строительных компаний и организаций сферы услуг на страхование. Наряду с положительными тенденциями развития страхового рынка Республики Башкортостан остается и ряд проблем, обусловленных общим состоянием экономики. Основными из них являются недостаточно высокая платежеспособность населения, низкая страховая культура и информированность об услугах, предоставляемых страховыми компаниями.

Более того, на территории Республики Башкортостан действует 7 региональных страховых организаций и около 38 филиалов иногородних страховых компаний (в основном московских), которые совершенно не подвластны местной органам власти и по результатам поискового прогноза уже в 2010 году на региональном страховом рынке не останется местных страховщиков.

Подобная ситуация будет наблюдаться, если не будут приняты соответствующие меры, и в последующие периоды. Число иногородних страховщиков будет непрерывно увеличиваться, укрупнение страховых компаний, происходящее путем поглощения провинциальных «карликов» столичными гигантами — предсказуемое явление. Это в свою очередь приведет к оттоку сравнительного большего страхового капитала из региона, так как отсутствует возможность обязать иногородних страховщиков инвестировать часть страховых резервов в экономику республики, и будет иметь место незащищенность местных юридических и физических лиц, как потенциальных страхователей, так как на территории области действует множество компаний, финансовое положение которых проверить не возможно.

Внедрение и использование предлагаемого альтернативного механизма налогообложения деятельности страховых организаций путем введения дополнительного налога на страховые взносы по обязательным видам страхования будет способствовать развитию страхового рынка РБ. Общие прогнозы относительно направлений развития страхового рынка РБ и отдельных видов страхования будут те же. Однако использование дополнительного налога на страховые взносы позволит увеличить сумму налоговых поступлений в бюджет РБ, сократить отток денежных средств из региона и частично помешать полному поглощению крупными федеральными страховыми компаниями региональных страховщиков.

Используя обоснованные нормы предлагаемого альтернативного механизма налогообложения, и по средствам разработанной математической модели нами были рассчитаны возможные варианты ставок налога на страховые взносы по каждому обязательному виду страхования применительно к страховому рынку РБ.

Таким образом, величина ставок предлагаемого налога на страховые взносы страховых организаций РБ по обязательным видам страхования должна составить:

- по обязательному страхованию жизни и здоровья пассажиров воздушного, водного и наземного транспорта - 0,5 %;
- по обязательному страхованию жизни и здоровья граждан - 1,1%;

- по обязательному страхованию жизни и здоровья туристов – 1,1 %;
- по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках РФ – 1,5%;
- по страхованию принятых в залог материальных ценностей ломбардами – 1,0%;
- по страхованию имущества иностранных и совместных предприятий – 2,2%,
- по обязательному противопожарному страхованию - 1,0%;
- по страхованию имущества физических лиц (в случае принятия соответствующего нормативного документа об обязательном страховании имущества физических лиц) - 1,2%;
- по ОСАГО - 1,5%;
- по обязательному страхованию профессиональной ответственности аудиторов и нотариусов - 1,0%;
- по обязательному страхованию профессиональной ответственности перевозчиков - 0,5% и т.д.

В связи с введением дополнительного налога на страховые взносы, источником уплаты которого является налогооблагаемая прибыль страховых организаций, страховщики будут вынуждены сокращать собственные управленческие расходы и расходы на ведение дела. Одним из наиболее вероятных сценариев развития будет выступать, в этом случае, прогноз сокращения количества страховщиков, зарегистрированных за пределами РБ, но оказывающих страховые услуги на ее территории с 38 до 28-30 страховых организаций, из-за практической невозможности отыскания резервов снижения себестоимости оказываемых страховых услуг. Следовательно, увеличиться величина собираемых страховых премий местными страховыми компаниями с 59 % до 68 % и величина этого показателя ориентировочно составит 1300 млн. руб.

В результате введения и использования альтернативного механизма налогообложения страховых организаций налоговые поступления в бюджет Республики Башкортостан увеличатся в 1,8 раза и составят 48,6 млн. руб., причем налоговые поступления в федеральный бюджет по налогу на прибыль сокращаться не будут, исходя из принципов налогообложения, обоснованных и заложенных в предлагаемом альтернативном механизме.

Таким образом, неотъемлемым элементом, обеспечивающим комплексное

устойчивое развития региона, является эффективно функционирующий страховой рынок. Развитие страхового бизнеса в Республике Башкортостан должно стать одним из стратегических направлений социально-экономической политики РБ. Основным направлением развития национального и региональных страховых рынков должно стать совершенствование системы налогообложения, а, в частности, внедрение и использование альтернативного механизма налогообложения путем введения дополнительного налога на страховые взносы (премии). Это позволит увеличить региональный бюджет, средства которого в большем объеме будут расходоваться на выполнение программ предупреждающих мероприятий, программ социальной помощи отдельным слоям населения и предприятиям отдельных малоэффективных или социально-значимых (здравоохранение, образование, наука и т.д.) отраслей экономики по преодолению неблагоприятных природных, техногенных и социальных последствий различных рисков. Вместе с тем, современная налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания, а использование стимулирующих механизмов налогообложения не должно сопровождаться сокращением налоговых поступлений в пользу самого государства.

Литература

1. Адамчук Н.Г., Асабина С.Н. и др. Теория и практика страхования. М.:Анkil, 2003;
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2005.;
3. Брызгалин А.В. Налоговая оптимизация в 2005 году. – М.: Налоги и финансовое право, 2005.;
4. Вылкова Е. С. Расчет налогового бремени // Налоговый вестник – 2003 - №1;
5. Мамедов А.А. Налогообложение в сфере страхования и обеспечение доходов государственного бюджета// Законодательство и экономика - 2004 - № 4;

6. Налоги и налогообложение. 3-е изд. Учебник под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской. -СПб.: Питер, 2002. 574 с.;
7. Пинская М.Р. Основы теории налогов и налогообложения. – М.: Палеотип, 2004;
8. Романова М. В. Налогообложение страховой деятельности / Под ред. В. В. Шахова. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 176с
9. Сахирона Н.П. Страхование: учеб.пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 744 с.;
10. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – с.311
11. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник. М.: АНКИЛ, 2000.