

Аспирант

Федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего профессионального образования
"Кубанский государственный аграрный университет"

НЕОБХОДИМОСТЬ ИЗМЕНЕНИЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Представлены ключевые "схемы уклонения" от налогообложения страховыми компаниями, рассмотрены современные проблемы противодействия налоговому мошенничеству на рынке страховых услуг в Российской Федерации, предложены меры по их пресечению.

Анотація. Подано ключові "схеми ухиляння" від оподаткування страховими компаніями, розглянуто сучасні проблеми протидії податковому шахрайству на ринку страхових послуг у Російській Федерації, запропоновано заходи щодо їх запобігання.

Annotation. This paper presents the key "deviation schemes" concerning the taxation of insurance companies, modern problems countering tax fraud in the insurance industry in the Russian Federation, proposes the measures to prevent them.

Ключевые слова: рынок страховых услуг, страховая компания, налоги, сборы, налогообложение, схемы уклонения, налоговое мошенничество, штрафные санкции.

Страхование, являясь одним из главных институтов развитого рыночного хозяйства, обеспечивает стабильность и эффективность хозяйственной деятельности, а также влияет на социальное и экономическое развитие государства. Система налогообложения страховой деятельности должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему и способствовать оптимизации страхового рынка. Однако в современных условиях влияние налогообложения на развитие страховой деятельности нельзя признать эффективным.

Финансовый кризис спровоцировал появление всевозможных "схем уклонения" от налогообложения страховыми организациями. К наиболее известным видам налогового мошенничества на рынке страховых услуг в Российской Федерации относятся следующие "схемы уклонения" от налогообложения:

1. Схема уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц и платежей во внебюджетные социальные фонды с использованием договора страхования финансовых рисков.

Работники организаций заключают со страховой компанией договор добровольного страхования финансовых рисков, связанного с ответственностью страховой компании по возмещению убытков страхователей при несвоевременной выплате им заработной платы, где страховая сумма соответствует суммам начисляемой заработной платы, включая платежи во внебюджетные социальные фонды.

Страховая компания заключает договоры страхования с работниками организаций, которым постоянно задерживают выплату заработной платы, и, как правило, имеет неофициальную договоренность с работодателями страхователей на проведение определенных взаимозачетов. Страхователь при неполучении в срок начисленной заработной платы заявляет о наступлении страхового случая и согласовывает со страховой компанией размер страховой выплаты ("полученных убытков"), который соответствует страховой сумме и равен задолженности предприятий перед работниками по выплатам заработной платы со всеми начислениями.

Страховая компания поручает организации, работники которой являются страхователями, выплатить им страховые возмещения, которые являются для страхователей компенсацией "полученных убытков", и данная сумма у страхователей – физических лиц – не включается в совокупный налогооблагаемый доход при исчислении НДФЛ. Суммы страховых выплат включаются в расходы страховой компании. Страховая компания направляет организациям – работодателям страхователей – уведомление о суброгации, то есть уведомление о праве страховой компании на получение денежных средств, которые организации должны работникам за выполненную работу. Страховая компания отражает "полученные средства" как доходы от страховой деятельности.

В результате действий страховой компании организация, работники которой застраховали риск несвоевременной выплаты заработной платы, необоснованно относит на внереализационные расходы суммы по оплате суброгации, так как данные расходы не связаны с оплатой убытков по хозяйственным договорам. Страховая компания, признавая, что наступил страховой случай, проводит страховую выплату за счет средств сформированных страховых резервов и за счет денежных средств страхователей. Таким образом, организация и после выплат работникам страхового возмещения обязана полностью выполнить все условия трудового соглашения со своими работниками, в том числе и по выплате заработной платы с удержанием НДФЛ и начислением взносов во внебюджетные социальные фонды, а выплата в пользу страховой компании, проводимая организацией по суброгации, должна осуществляться за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов [1].

Реализация данной схемы приводит к тому, что в бюджет государства не поступают налоги на

© Федчун И. В., 2013

доходы физических лиц и обязательные платежи во внебюджетные фонды. Тем самым нарушается баланс интересов не только государства, но и физических лиц, так как изменения в начислениях заработной платы влекут за собой изменение в расчете предоставляемой государством пенсии.

2. Схема уклонения от уплаты налога на прибыль организаций с использованием договора страхования жизни сотрудников компании.

Организация-работодатель заключает со страховой компанией договор страхования жизни своих сотрудников, связанный с ответственностью страховой компании по возмещению убытков страхователей при наступлении страхового случая по причинению вреда здоровью или жизни работнику организации. В этом случае страхуются сотрудники тех организаций, доходы которых не признаются доходами для целей налогообложения. При этом сотрудники имеют повышенные шансы на то, что произойдет страховое событие, например, большой риск получения увечья (профессиональные спортсмены, сотрудники охраны и др.). Однако страховщик устанавливает размер страховой выплаты, равный страховой сумме, не увеличивая ее в результате оценки рисков по отношению к обычным случаям [2].

Таким образом, реализация данной схемы страховыми компаниями приводит к уменьшению уплаты налога на прибыль организаций за счет отнесения на доходы организации страховой суммы, равной размеру страховой выплаты, списанной на расходы организации, то есть налоговая база по налогу на прибыль организаций в этом случае равна 0.

3. Схема уклонения от уплаты налога на добавленную стоимость с использованием договоров страхования предпринимательских рисков.

В соответствии со ст. 149 НК РФ освобождаются от уплаты НДС на территории Российской Федерации операции, связанные с оказанием услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховщиками, а также с оказанием услуг по пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами [3]. Таким образом, некоторые страховые компании считают, что денежные средства, получаемые страховой организацией в рамках страховой деятельности, даже при условии включения в них НДС, не перечисляются в бюджет страховой организацией как налоговым агентом.

При применении данной схемы не обязательны поставки реального товара (работ, услуг), оплата страховых взносов страхователями по договорам страхования, проведение страховых выплат страховой компанией, получение денежных средств по суброгации от контрагентов страхователей. Все это может заменяться суррогатами товаров и суррогатами денежных средств.

Продавец товара заключает со страховой компанией договор добровольного страхования предпринимательского риска, где страховая сумма соответствует сумме, указанной в счет-фактуре по договору купли-продажи товара, оговаривается срок, связанный со сроком оплаты счета-фактуры, и уплачивается страховой взнос. При неполучении в срок денежных средств за отгруженный товар (выручки) продавец товара заявляет о наступлении страхового случая и согласовывает со страховой компанией размер полученных убытков, которые, как правило, соответствуют страховой сумме и равны задолженности покупателя перед продавцом товара по счет-фактуре.

Страховая компания выплачивает страхователю страховую сумму, которая является компенсацией "полученных страхователем убытков" и относится на внереализационные доходы. Продавец товара направляет своему контрагенту уведомление о том, что изменился субъект расчетов по договору купли-продажи, и денежные средства, полученные от продажи товара, то есть выручку продавца, следует перечислять на расчетные счета в страховую компанию.

Страховая компания направляет контрагенту страхователя уведомление о суброгации. Покупатель продукции, получивший уведомление от поставщика о смене субъекта расчета и уведомление от страховщика о суброгации, перечисляет денежные средства за реализованный товар на счета страховой компании и предъявляет НДС, уплаченный за реализованный товар, к возмещению из бюджета. Страховая компания имеет право отразить полученные средства в виде доходов от страховой деятельности и применяет льготу по НДС как к операциям по страхованию и перестрахованию.

Таким образом, после проведения всеми сторонами вышеуказанных операций по НДС, подлежащему уплате в бюджет за реализованный поставщиком товар, НДС в бюджет не поступает, а покупатель товара имеет возможность возместить из бюджета непоступившую сумму данного налога.

При анализе любой финансовой схемы налогового мошенничества следует иметь в виду, что заложены в налоговом законодательстве принципы исключают возможность незаконного уменьшения налога, подлежащего уплате в бюджет взаимозависимыми сторонами.

Таким образом, возникает необходимость совершенствования механизмов налогообложения на рынке страховых услуг, которые, по мнению автора, должны осуществляться по следующим направлениям:

- 1) совершенствование форм и методов проводимых налоговыми органами проверок страховых организаций;
- 2) создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- 3) увеличение количества проверок соблюдения налогового законодательства в области страхования, сострахования и перестрахования совместно с сотрудниками правоохранительных органов и органами страхового надзора;
- 4) изучение документов инспекторским составом налоговых органов при проверке страховых организаций документов контрагентов, применяющих схемы возмещения НДС из бюджета;
- 5) выявление фактов возрастания в страховых организациях размеров страховых взносов по долгосрочному страхованию жизни и фактов нарушения ими порядка формирования страховых резервов;
- 6) сопоставление данных бухгалтерского учета об изменении размеров выплат по зарплате и фактов выплат страхового обеспечения по страхованию жизни сотрудников организаций.

Научн. рук. Тюпакова Н. Н.

Литература: 1. Карпович О. Г. Актуальные проблемы противодействия страховому и налоговому мошенничеству в ряде зарубежных государств / О. Г. Карпович // Международное публичное и частное право. – М.: Юрист, 2010. – № 4(55). – С. 34–38. 2. Романова М. В. Грань между законной налоговой оптимизацией и схемами уклонения от налогообложения у страховых организаций и их клиентов // Налоговый вестник. – 2009. – № 6. – С. 21–25. 3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zakonrf.info/nk/>.