

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И МЕТОДЫ ЕЕ АНАЛИЗА

АНАСТАСИЯ КАМОРНИК,
аспирант БГЭУ

Налоговые методы перераспределения стоимости, созданной в страховом секторе, помимо централизации финансовых ресурсов, призваны обеспечивать устойчивое развитие страхового рынка. Для этого важно иметь данные об уровне налоговой нагрузки как страхового рынка в целом, так и отдельной страховой организации. Однако действующие в Беларуси методы расчета налоговой нагрузки для страховщиков не позволяют получить объективную картину, что связано с особенностями формирования доходов, добавленной стоимости и прибыли страховых организаций.

Налоговая нагрузка на экономику страны определяется как отношение налоговых платежей, уплачиваемых в бюджет страны, к ее валовому внутреннему продукту, а на уровне налогоплательщика – как отношение общей суммы налогов к доходам от реализации (с учетом сальдо доходов и расходов по внереализационным операциям). При этом в общую сумму платежей в бюджет не включаются подоходный налог с физических лиц, налог на доходы, в том числе и иностранных юридических лиц, перечисляемая в бюджет прибыль унитарных предприятий, суммы экономических санкций [2].

Такой подход не позволяет объективно оценить налоговую нагрузку как на уровне отдельной страховой организации, так и страхового сектора

в целом. Страховые организации получают доходы от страховой, инвестиционной, финансовой деятельности и других видов. Причем основную часть составляют доходы от страховой деятельности, значительная часть которых направляется на выплаты страхового возмещения, а также резервируется для исполнения обязательств перед страхователями в будущем. В результате налоговая нагрузка страховых организаций, рассчитанная на основе доходов, несоизмеримо ниже уровня налоговой нагрузки предприятий других видов экономической деятельности. Так, по итогам 2010 года отношение налоговых и неналоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды к доходам страховых организаций в целом по республике составило 5,9%, а по итогам 2011 года – 5,4%. Ис-

В статье обобщены существующие подходы к оценке налоговой нагрузки, определены возможности их применения в практике страховых организаций. Автором предложена методика оценки налоговой нагрузки, которая учитывает особенности деятельности страховых организаций и обеспечивает сопоставимость показателей налоговой нагрузки по страховому сектору с другими отраслями экономики. Предложена факторная модель оценки налоговой нагрузки страховой организации, которая позволяет определить направления оптимизации налоговой нагрузки на страховщика.

The article summarizes existing approaches to estimate a tax burden, determines possibilities of their application in the insurance companies practice. The author proposes the tax burden valuation technique which takes into consideration substance appropriate to the insurance companies operations and provides congruence between indicators of a tax burden in insurance sector and these indicators in other economic sectors. A factor model of the insurance company tax burden estimation which allows determining a tax burden optimization area for the insurer using a factor analysis is proposed.

пользование прибыли в качестве интегрального показателя, с которым соотносится сумма обязательных платежей, представляется неверным, поскольку прибыль – не единственный источник уплаты налоговых платежей.

Более объективную оценку уровня налоговой нагрузки позволяет получить показатель, определяемый как отношение налоговых платежей к добавленной стоимости страховых организаций. Для целей оценки налоговой нагрузки добавленная стоимость определяется путем вычитания из выручки от реализации с учетом налогов материальных затрат, либо как сумма амортизационных отчислений, затрат на оплату труда, отчисления на социальные нужды, прибыль, налоги и платежи в бюджет и внебюджетные фонды [1, с. 487; 2].

При осуществлении страховой деятельности возникают специфические виды расходов, которые не относятся к промежуточному потреблению, не являются стоимостью, созданной в сфере страхования, а отражают процесс перераспределения созданного ранее дохода в других сферах. К данным видам расходов относятся выплаты страхового возмещения (обеспечения), отчисления в страховые резервы страховых организаций, источником покрытия которых является нетто-тариф.

Таким образом, для страховых организаций общепринятые подходы для определения добавленной стоимости не применимы, что требует уточнения методики ее расчета с учетом специфики организации страховой деятельности.

Порядок расчета валовой добавленной стоимости по страховому сектору, используемый при расчете ВВП производственным методом, определен Методикой по формированию счета производства Национального статистического комитета. В соответствии с ней валовая добавленная стоимость определяется как разность между выпуском и промежуточным потреблением. Выпуск по страховому сектору равен сумме страховых взносов по всем видам страхования и чистого дохода от инвестирования страховых резервов за вычетом страховых выплат по всем видам страхования и изменений страховых резервов. Промежуточное потребление – стоимость товаров и услуг, которые потребляются в отчетном периоде в процессе производства [3].

В то же время для расчета налоговой нагрузки страховых организаций определение добавленной стоимости в четком соответствии с методикой расчета ВВП производственным методом по

страховому сектору некорректно. Данная методика не учитывает всех составляющих доходов и расходов страховых организаций (комиссионные вознаграждения по рискам, принятым (переданным) в перестрахование, поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования страхователя к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, доходы от инвестирования собственных средств и т. д.).

На основании изложенного с целью объективной оценки добавленной стоимости для страховых организаций предлагается следующий порядок расчета данного показателя:

$$ДС = СВЗН_{\text{нетто}} + КВ_{\text{перед}} + Р - К_{\text{принят}} - С_{\text{вып}}_{\text{нетто}} - \Delta С_{\text{р}} - РВД_{\text{коррект}} + С_{\text{инвест}} + С_{\text{фин}} + С_{\text{проч}}, \quad (1)$$

где:

$ДС$ – добавленная стоимость;

$СВЗН_{\text{нетто}}$ – страховые взносы – нетто;

$КВ_{\text{перед}}$ – комиссионные вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование;

$К_{\text{принят}}$ – комиссионные вознаграждения по рискам, принятым в перестрахование;

$Р$ – поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

$С_{\text{вып}}_{\text{нетто}}$ – выплаты страхового возмещения (обеспечения) – нетто;

$\Delta С_{\text{р}}$ – изменение страховых резервов;

$РВД_{\text{коррект}}$ – расходы на ведение дела, скорректированные на сумму затрат на оплату труда и налоговые и неналоговые платежи, включаемые в состав расходов на ведение дела;

$С_{\text{инвест}}$ – сальдо доходов и расходов от инвестиционной деятельности;

$С_{\text{фин}}$ – сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности;

$С_{\text{проч}}$ – сальдо прочих доходов и расходов.

Показатель налоговой нагрузки на уровне страхового сектора, страховой организации предлагается рассчитывать по формуле:

$$НН = \frac{НП}{ДС}, \quad (2)$$

где:

НН – налоговая нагрузка;

НП – сумма налоговых и неналоговых платежей, уплачиваемых страховыми организациями в бюджет и внебюджетные фонды. В состав платежей не включаются подоходный налог с физических лиц, налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Беларуси через постоянное представительство, суммы отчислений части прибыли республиканских унитарных предприятий, прибыли от проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уплачиваемых страховыми организациями в республиканский бюджет, сумм экономических санкций.

Достоинствами предложенной методики являются, во-первых, возможность соизмерения налоговой нагрузки по страховому сектору с другими отраслями экономики, с уровнем налоговой нагрузки по экономике в целом, а также страховых организаций с предприятиями других отраслей экономики. Во-вторых, более объективная оценка влияния налогов на финансовые результаты, финансовое состояние страховых организаций.

Как показывает анализ по предложенной методике, налоговая нагрузка в целом по страховому рынку в 2011 году составила 20,3%. Это ниже показателя налоговой нагрузки на экономику страны по итогам минувшего года – 26,8% без учета платежей в Фонд социальной защиты населения.

Помимо обобщающих показателей для оценки налоговой нагрузки, применяются частные, которые определяются как отношение определенной группы налогов к источнику, за счет которого они уплачиваются. Анализ частных показателей налоговой нагрузки позволяет не только оце-

нить уровень тяжести налогового бремени, но и управлять налоговой нагрузкой в финансовом менеджменте.

Для достижения этой цели в экономической литературе предлагается использовать различные факторные модели расчета налоговой нагрузки [1, с. 489; 4, с. 35–37], применение которых позволяет определить причины, оказывающие наиболее значимое влияние на уровень налоговой нагрузки. Эффективное управление этими факторами позволяет снизить долю налогов в источнике их уплаты, а также повысить эффективность хозяйствования. Как показал анализ, наиболее информативной для страховых организаций моделью оценки налоговой нагрузки можно представить в следующем виде:

$$НН = \frac{НП_{рвд}}{РВД} \times \frac{РВД}{ДС} \times \frac{НП_{пр}}{П} \times \frac{П}{ДС}, \quad (3)$$

где:

НП_{рвд} – налоговые и неналоговые платежи, учитываемые в составе расходов на ведение дела;

РВД – расходы на ведение дела;

П – прибыль до налогообложения;

НП_{пр} – налоговые платежи, уплачиваемые из прибыли.

Факторный анализ проводится методом цепной подстановки.

Применение показателя налоговой нагрузки в виде факторной модели позволяет перевести показатели налоговой нагрузки из сферы оценочных в сферу инструментов регулирования, управления параметрами финансово-хозяйственной деятельности в процессе подготовки и принятия управленческих решений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Вылкова, Е. *Налоговое планирование: учеб. пособие* / Е. Вылкова, М. Романовский. – СПб.: Питер, 2004. – 634 с.
2. Масинкевич, Н. Э. *Как рассчитать величину налоговой нагрузки* / Н. Э. Масинкевич, В. В. Шевцова, Н. В. Ключник // *Вестник МНС*. – 2005. – № 34.
3. *Об утверждении Методики по формированию счета производства: постановление Национального статистического комитета Республики Беларусь от 27.12.2010 г. № 282* // *Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь*. – Минск, 2012.
4. Салькова, О. С. *Налоговая нагрузка в системе управления финансами предприятия* / О. С. Салькова // *Финансы*. – 2010. – № 1. – С. 33–38.