

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

На правах рукописи

ПАСТУХОВ БОРИС ИВАНОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОГО
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Москва

2008

Диссертация выполнена на кафедре «Налоги и налогообложение»
Государственного университета управления (г. Москва).

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор

Черник Дмитрий Георгиевич

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор

Кирина Людмила Сергеевна;

кандидат экономических наук, доцент

Асабина Светлана Николаевна.

Ведущая организация - Негосударственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Институт экономики и предпринимательства»

Защита состоится «19» _____ мая _____ 2008 г. в _____ часов на заседании
диссертационного совета Д212.049.05 в Государственном университете управления по
адресу: 109542, Москва, Рязанский проспект, 99, зал заседаний Ученого Совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственном университете
управления.

Автореферат разослан « » _____ 2008 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

Л.В.Токун

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Настоящее исследование посвящено анализу экономической эффективности налогообложения долгосрочного страхования жизни, главным образом – пенсионного страхования, в Российской Федерации, в сравнении со странами ЕС, США и других, и целесообразности использования международного опыта совокупности элементов налогообложения долгосрочного страхования жизни в российских условиях.

На развивающемся российском рынке роль страхования жизни существенно менее значима, чем в других странах мира. Степень развития страхования жизни также значительно ниже показателей 1991 года, когда число застрахованных в Российской Федерации достигало 53,0 млн. человек. Сбор страховых премий на рынке реального страхования жизни в России в 2006 году составил 16 млрд.рублей¹, что в 15-20 раз меньше, чем в Польше, Венгрии или Чехии. Несмотря на возрастающий интерес к рынку страхования жизни (появление специализированных страховщиков по страхованию жизни в силу требований российского страхового законодательства, вступивших в силу в начале 2004 года, в том числе с иностранными инвестициями), этот сегмент российского страхового рынка находится в России на начальном этапе формирования.

Кроме того, широкое использование страхования жизни в схемах, связанных с сокращением расходов работодателя на оплату труда, включая уплату ЕСН, приобрело в период 2000-2004гг. скорее характер операций, направленных на налоговую оптимизацию со стороны страхователей-юридических лиц, нежели чем на обеспечение реальной страховой защиты потребителей страховых услуг. Такое явление могло стать следствием только существенных пробелов как в страховом, так и в налоговом законодательстве, и требует надлежащей экономической и правовой

¹ Интерфакс -100. Крупнейшие страховые компании России. www.interfax.ru

оценки во избежание нецелевого использования каких бы то ни было страховых институтов для налоговых правонарушений. По данным федерального органа страхового надзора до 95% страховых премий по страхованию жизни в 2004-2005 гг. приходилось именно на использование таких схем — из 6,5 млрд. долл. страховых взносов на реальное страхование приходилось всего 200 млн. долл.² Приведенные данные позволяют предположить, что в результате использования страхования жизни для необлагаемых налогами выплат работающим сумма недополученного ЕСН за период 2000-2005гг. составила - 1,7 млрд. долларов США, и подоходного налога – 819,0 млн. долларов США.

Сложившиеся конфликты и противоречия при проведении долгосрочного страхования жизни заставляют рассмотреть проблему налогообложения этого сегмента страхового рынка с различных точек зрения: страхователя, страховщика, выгодоприобретателя и государства. Заинтересованность государства в развитии операций долгосрочного страхования жизни определяется, прежде всего, формированием негосударственного пенсионного обеспечения на страховых основах, что позволяет существенным образом снять бремя пенсионных выплат с государственного бюджета. Связывание части доходов населения в размере уплаченных страховых взносов позволяет снизить инфляционную нагрузку на денежное обращение страны. Согласно международной статистике долгосрочным страхованием жизни охвачено более 90% семей в Англии, Канаде, Австралии, свыше 80% в США, около 50% во Франции и ФРГ. В США на начало 2002 года действовало 377,0 млн. договоров страхования жизни и 65,0 млн. договоров страхования пенсий³. Только в США ежегодный сбор страховой премии по страхованию жизни составляет более 500,0 млрд. дол.США. Страховая премия на душу населения по страхованию жизни в 2006 году составляла соответственно: в США – 1753, 2 доллара, в европейских странах – 1513 доллара США, в Латинской Америке – 105,7 доллара США, в Азии – 197,9 долларов США. На этом фоне показатель РФ составил 122,8 доллара США, из которых согласно заключениям экспертов на долю реального страхования

² Применение схем скоро может стать налоговым преступлением, 02.06.05./RP Newslines

³ Life insurance fact book 2002, Washington, DC, 2002, стр.109-110

приходилось не более 10%, т.е. 12,3 доллара США⁴.

Средства страховых резервов страховщиков в зарубежных странах являются важнейшим источником долгосрочных инвестиций в национальную экономику. По состоянию на 1 января 2004г. инвестиции страховщиков по страхованию жизни составляли в Германии – 607,9 млрд. евро, увеличившись за 5 лет более чем на 20%⁵ и составив 41,3% валового национального продукта. В Японии и Франции этот показатель составляет – около 60%, в Великобритании – превышает 90%⁶.

Используя долгосрочные договоры страхования жизни и пенсионного страхования участники страховых отношений: граждане и предприятия, - решают важнейшую социальную задачу обеспечения пенсионных выплат на гарантированных договорами условиях, при этом страховые выплаты не обеспечиваются государством и не зависят от современных возможностей государственного бюджета и государственного пенсионного фонда. Это обстоятельство приобретает важнейшее значение на фоне невысокой эффективности проводимой пенсионной реформы в РФ. Статистические данные показывают, что современный уровень государственного пенсионного обеспечения не превышает 28,4% от среднемесячной начисленной заработной платы в стране⁷. Это обстоятельство заставляет исследовать иные формы негосударственного пенсионного обеспечения и страхования, чем предусмотрены современной пенсионной реформой в России, эффективность применения которых, в том числе, связана и с налогообложением доходов и расходов граждан по долгосрочным договорам страхования жизни.

Специфика изучаемого вопроса заключается и в том, что налоговое законодательство, как важнейший элемент регулирования финансовых отношений, является публичным по своему характеру и содержанию. Договоры страхования заключаются в соответствии с гражданско-правовым регулированием. Это налагает особенности на виды и элементы налогов как при налогообложении доходов и расходов страхователей (выгодоприобретателей), так и страховщиков. При этом

⁴ World insurance in 2005: moderate premium growth, attractive profitability. Sigma, N5, 2006, стр. 33, 36

⁵ Statistical Yearbook of German insurance, 2004. GDV, table 27

⁶ там же, таблица 73

⁷ www.goskomstat.ru (приложение 3)

эффективное налоговое регулирование должно преследовать цель максимального роста как сумм денежных поступлений в этом виде бизнеса и увеличения страховых резервов, так и налоговых поступлений. С учетом того, что в современных условиях экономического состояния пенсионной системы важнейшей является задача развития негосударственных форм пенсионного страхования и обеспечения, существенным элементом ее решения может являться изменение системы налогообложения как страхователей и выгодоприобретателей, так и страховщиков с использованием новых видов налогов и налоговых льгот.

В научном и исследовательском аспектах налогообложения страхования, и страхования жизни особенно, существует определенный пробел. Изучение аналогичных аспектов налогов в зарубежных странах, а так же проведение сравнительного анализа по данной тематике возможно исключительно на основании оригинальных источников национального законодательства, большинство из которых (Директивы ЕС, а также законы государств-членов ЕС, федеральный кодекс внутренних доходов США или законы и кодексы штатов, и прочие акты, касающиеся налогообложения страхования) никогда не были доступны исследователям на русском языке.

Современное состояние научной разработанности темы исследования. Вопросы теории налогового регулирования разрабатывались в трудах российских экономистов и специалистов-практиков в области налогообложения: Белянской О.В., Брызгалина А.В., Галимзянова Р.Ф., Горбунова А.Р., Караваевой И.В., Князева В.Г., Кожина В.Я., Козенковой Т.А., Медведева А.Н., Мельника Д.Ю., Павловой Л.П., Панскова В.Г., Паскачева А.Б., Погорлецкого А.И., Рагозина Б.А., Романовского М.В., Сутырина С.Ф., Тихонова Д.Н., Черника Д.Г. и многих других, однако в крайне ограниченной мере в области страхования, за исключением исследований Романовой М.В.; специалистами в области классической школы российского финансового и налогового права: А.А. Тедеева, В.А. Пурьгиной, С.Г.Пепеляева, Г.П. Толстопятенко, О.Н. Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, А.Н. Корзырина.

Не менее важными для исследования особенностей страхования жизни и пенсионного страхования явились работы российских исследователей в области

страховой науки и практики: Адамчук Н.Г., Кагаловской Э.Т., Левант Н.А., Орланюк-Малицкой Л.А., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Юлдашева Р.Т. и других. Исследованию влияния налогообложения на развитие страхования жизни в России не было посвящено самостоятельных исследований, однако можно выделить публикации и отдельные статьи Саркисова С.А, Левант Н.А., Бирюкова В., Благутина Д.Ю., Фатьянова И.С., посвященные различным аспектам налогообложения страховых операций.

Объектом настоящего исследования является национальная система налогообложения в области страхования жизни и ее влияние на развитие страхового рынка Российской Федерации.

Предметом исследования являются вопросы совершенствования современной системы налогообложения доходов и расходов по долгосрочному страхованию жизни для достижения максимального долгосрочного эффекта как для общества в целом, так и для отдельных граждан в области негосударственного пенсионного страхования.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании применения налоговых льгот при проведении долгосрочного страхования жизни (далее - ДСЖ) и их применении в системе налогообложения операций по страхованию жизни для удовлетворения растущих потребностей российских граждан в пенсионном обеспечении в условиях демографического и социального кризиса переходной экономики России. В диссертации доказывается основная гипотеза, состоящая в том, что совокупность налоговых льгот, предоставленных страхователям по НДФЛ в размере уплаченных страховых взносов ДСЖ при одновременном изменении объекта налогообложения для страховщиков, позволяет достичь существенного экономического эффекта, выраженного в развитии системы негосударственного пенсионного страхования.

Для достижения целей исследования в работе поставлены **следующие задачи**:

(1) систематизировать основные особенности современной системы налогообложения операций по страхованию жизни в Российской Федерации, включая виды и элементы налогов как при осуществлении деятельности страховщиками, так и при заключении и исполнении договоров страхования в пользу страхователей

(выгодоприобретателей);

(2) исследовать доходы и расходы граждан и юридических лиц по договорам страхования жизни, основные законодательные пробелы при определении ДСЖ, в том числе и пенсионного страхования, и сформулировать предложения по основным положениям государственного регулирования в области страхования жизни при предоставлении налоговых льгот;

(3) провести сравнительный анализ условий деятельности и налогообложения страховщиков при проведении операций по страхованию жизни и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) по негосударственному пенсионному обеспечению в Российской Федерации, и сформулировать предложения по сближению налогообложения деятельности указанных финансовых институтов при предложении схожих видов финансовых услуг;

(4) систематизировать зарубежный опыт налогового регулирования при проведении операций по страхованию жизни в странах Европейского Союза, США и ряде других;

(5) сформулировать предложения по изменению налогообложения, направленные на развитие пенсионного страхования, при сочетании долгосрочных интересов государства, страхового рынка и граждан, с учетом экономических принципов страхования жизни и его роли в аккумулировании долгосрочных сбережений граждан;

(6) провести экономическую оценку эффективности сделанных предложений по введению налоговых льгот, дополнительных объектов налогообложения и изменению других элементов налогов для государства и потребителей страховых услуг.

Теоретической и методологической базой диссертации являются исследования российских и зарубежных ученых и практиков в области налогов и страхования, использованы методы диалектического познания, системный подход, методы экономического анализа и синтеза, логического и сравнительного анализа, экспертных оценок.

Информационную базу исследования составили: нормативно-правовые акты Российской Федерации и зарубежных стран, данные отечественной и зарубежной

статистики, бухгалтерской и статистической отчетности страховых компаний, материалы международных и научно-практических российских конференций по страхованию жизни.

Научная новизна результатов диссертационного исследования состоит в обосновании ряда теоретических положений о налоговых льготах и практических предложений по изменению системы налогообложения операций по ДСЖ с учетом интересов граждан и государства.

На защиту выносятся следующие положения и результаты, содержащие элементы научной новизны:

(1) доказана неэффективность современной системы налогообложения операций по страхованию жизни: как при исчислении налога на прибыль страховщиков, так и при применении налоговых льгот по НДФЛ при уплате страховых взносов, поскольку она не отвечает основным налоговым принципам: простоты, справедливости, транспарентности;

(2) обоснована необходимость внесения изменений в ст.213 НК РФ:

- предусматривающих исключение страховых взносов из налоговой базы НДФЛ, уплаченных физическими лицами, по договорам страхования жизни и иным видам страхования, в том числе по обязательному страхованию на тех же условиях, на которых предоставлены налоговые льготы страхователям – юридическим лицам;

- уточняющих основания для исключения страховых выплат из налоговой базы НДФЛ по договорам страхования жизни, страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию, в том числе в части страховых выплат в пользу выгодоприобретателей в случае смерти страхователя;

(3) выявлены основные пробелы в законодательстве о страховании жизни, составляющем основу для налогового регулирования и предоставления налоговых льгот по договорам ДСЖ:

- отсутствует понятие и существенные условия пенсионного страхования (общие и особенные обязательства, страховой случай, различные сроки в период действия договора страхования и связанные с ними расчеты по договорам),

- не установлен порядок расчета страховщиками страховых резервов по

страхованию жизни.

Сформулированы предложения в проект специального федерального закона о пенсионном страховании, как неотъемлемого условия возможности предоставления налоговых льгот для развития национального рынка долгосрочного страхования жизни;

(4) на основе сравнительного анализа условий деятельности и налогообложения страховщиков по ДСЖ и НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению сделаны предложения по выравниванию условий налогообложения их деятельности и предлагаемых услуг с учетом их финансовой схожести и цели;

(5) систематизирован зарубежный опыт и обобщены основные принципы налогового регулирования при проведении операций по страхованию жизни в странах Европейского Союза и США:

- налог на страховые премии является одним из важных элементов системы налогового регулирования деятельности страховщиков, его ставка составляет в США от 1,75% до 3,0% в различных штатах, в странах ЕС - от 0,03% до 2,5% по долгосрочным договорам страхования жизни, и до 11%, если срок действия договора менее 10 лет (в Австрии);

- налоговые льготы установлены только для ДСЖ в виде лимитированных налоговых вычетов при расчете налоговой базы для НДФЛ на сумму страховых взносов (например, в Италии – 1,3 тыс евро, в Португалии – в пределах 179,57 евро, в Австрии – не более 727 евро);

- страховые выплаты по ДСЖ не подлежат налогообложению за редкими исключениями (только в одной стране -Финляндии);

(6) обоснованы предложения по изменению налогообложения в РФ страховщиков и страхователей, направленные на развитие ДСЖ (пенсионного страхования) при сочетании долгосрочных интересов государства, страхового рынка и граждан с учетом положений п.3 элементов научной новизны диссертации:

в части налогообложения страховщиков (дополнения в главу 25 НК РФ)

- введение налога на страховую премию по ДСЖ, с зачетом уплаченных сумм в счет налога на прибыль за год, с его уплатой в местные бюджеты по месту заключения

договора страхования в размере 1,75-2,5%;

- освобождение от налогообложения доходов от инвестиций средств страховых резервов по пенсионному страхованию, при установлении обязанности страховщиков направлять на увеличение накоплений застрахованных не менее 95% полученного инвестиционного дохода – по аналогии с НПФ;

в части налогообложения страхователей и выгодоприобретателей

- введение налогового вычета при расчете налоговой базы НДФЛ для физических лиц в размере страховых премий по договорам пенсионного страхования (до 50,0 тыс.рублей в год), при условии срока действия договора не менее 10 лет, - при одновременном условии взимания НДФЛ в случае получения выкупной суммы при досрочном прекращении договора ранее истечения установленного срока (п.3 ст.213 НК РФ);

- невключение страховых премий в размере до 50,0 тыс. рублей в год на одного работающего, уплаченных по договорам пенсионного страхования, заключенных работодателями в пользу работников, в материальную выгоду для целей расчета ЕСН (п.7 ст.238 НК РФ);

- включение в состав налоговой базы по НДФЛ страховых выплат по пенсионным основаниям, если размер ежемесячной выплаты (пенсии) превышает 15,0 тыс. рублей, при соблюдении ежегодной индексации необлагаемого налогового минимума в соответствии с официальными показателями инфляции (п.4) ст.213 НК РФ);

- в случае смерти застрахованного при страховой выплате в пользу наследников первой очереди к страховой выплате должны применяться те же правила исчисления налоговой базы и ставки НДФЛ, что и для выплат в пользу самого застрахованного по пенсионным основаниям, в пользу иных лиц – страховая выплата должна подлежать обложением налогом на тех же основаниях, что и доходы, получаемые в порядке наследства.

Экономическая оценка эффективности разработанных предложений по введению налоговых льгот показала, что при комплексном подходе к решению проблемы налогового регулирования страховых операций государственный бюджет не

теряет налоговых поступлений в совокупном расчетном периоде в 15 лет ни по налогу на прибыль страховщиков, ни по налогу на доходы физических лиц. Незначительное сокращение поступлений ЕСН компенсируется ростом поступлений по налогу на прибыль. В качестве дополнительного социально-экономического эффекта в среднесрочной перспективе в 10 лет бремя расходов государства по выплате страховых пенсий в размере до 750 млрд. рублей в год при общем числе участников страхования в 5,0 млн. человек переносится на страховой сектор экономики. Дополнительные инвестиции в национальную экономику за счет средств страховых резервов страховщиков могут составить не менее 6,7 трлн. рублей за 10-летний период, начиная с момента введения льгот.

Теоретическая и практическая значимость. Основные положения диссертации развивают теорию государственного регулирования рыночной экономики в части, связанной с предоставлением налоговых льгот для решения важнейших социально-экономических задач.

Выводы и результаты исследования могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти при подготовке изменений и дополнений к налоговому и страховому законодательству.

Материалы диссертации могут быть использованы при преподавании дисциплин «Налоговые системы зарубежных стран», «Налогообложение физических лиц», «Налогообложение страховой деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы:

- докладывались на научно-практических конференциях в 2000-2002 годах в Финансовой Академии при Правительстве Российской Федерации, конференции Вольного экономического общества, Международных страховых рандеву в 1999-2003 годах, научно-практических страховых конференциях в Великобритании и Германии в 1999-2001 годах;

- используются в учебном процессе Школы страхового бизнеса при МГИМО (У) МИД РФ при преподавании дисциплин, связанных с налогообложением страховой деятельности;

- использованы Всероссийским Союзом страховщиков при подготовке предложений по совершенствованию налогообложения страховщиков, а также налогообложения операций по страхованию жизни.

Публикации. Основные положения диссертации нашли отражение в 8 статьях в научных периодических изданиях общим объемом 2,16 п.л.

Структура диссертации. Поставленные цели и задачи определили структуру, логику и содержание работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, содержит 10 таблиц, 3 схемы.

II. Основные положения диссертации

Во введении обосновывается актуальность диссертационного исследования, сформулированы его цель и задачи, определены объект и предмет научного исследования, отражена научная новизна результатов диссертации, их апробация и практическая значимость.

В первой главе диссертации: «Современная система налогообложения страховых операций по страхованию жизни в Российской Федерации» исследованы положения, определяющие систему налогообложения страховых операций по ДСЖ, систематизирована совокупность мер налогового регулирования в этой области и проанализирована их эффективность как для целей взимания налогов, так и для развития рынка долгосрочного страхования.

В результате исследования автор пришел к выводу, что современное налоговое регулирование операций по страхованию жизни представляет собой многомерную совокупность правил обложения налогами результатов страховой деятельности страховщика (налог на прибыль), а также доходов и расходов страхователей (выгодоприобретателей), связанных с уплаченными страховыми взносами и полученными страховыми выплатами (НДФЛ), которые в совокупности оказывают существенное влияние на интенсивность развития долгосрочного страхования жизни в Российской Федерации.

Основным налогом по результатам страховой деятельности является налог на

прибыль. Порядок расчета налоговой базы по налогу на прибыль связан со сложными расчетами обоснованности отчислений в страховые резервы в соответствии с правилами, которые должны быть установлены страховым законодательством РФ. В виду отсутствия единых национальных правил формирования страховых резервов по ДСЖ такой расчет осуществляется на основании индивидуальных правил каждой страховой организации в отдельности. Факторы, связанные с особенностями страховой деятельности, приводят к отсутствию транспарентности в расчетах, и независимости окончательного финансового результата от прироста страховых премий страховщика в отчетном финансовом периоде. В совокупности это делает неэффективным налог на прибыль от страховой деятельности и существенно усложняет проведение налоговых проверок.

В исследовании показано, что при росте сборов страховой премии за период 2002-2005 гг. в 1,43 раз и страховых выплат в размере – 1,26 раз, прибыль для целей налогообложения осталась неизменной, а убыток увеличился в 3,63 раза. Неравномерное изменение показателей, являющихся определяющими для расчета налоговой базы налога на прибыль, указывает на то, что прибыль не зависит непосредственно от роста поступлений страховых премий и страховых выплат. Дополнительное увеличение расходной части деятельности страховщиков зависит от расходов на формирование страховых резервов в большем абсолютном и относительном размере, что связано с ростом бизнеса или с ростом убыточности страховых операций. Учитывая, что расчет изменения размера страховых резервов, оказывающих непосредственное влияние на финансовый результат страховщика, является крайне трудоемким при большом числе действующих договоров, а показатели страховых выплат и увеличения размера резервов носят во многом субъективный характер (и зависят в том числе от скорости страховых выплат, контроля за страховым мошенничеством, обоснованности размера страховой выплаты, и сбора доказательств страхового случая), показано, что действующий порядок расчета налоговой базы не соответствует принципам простоты, эффективности и транспарентности взимания налогов. Одновременно, создается возможность для необоснованного увеличения расходов на увеличение страховых резервов к дате

составления налоговой отчетности, и немедленного уменьшения их после уплаты налога на прибыль. Конфликт интересов между страховщиком и государством по размеру налога может быть разрешен не только уточнением порядка расчета налоговой базы по налогу на прибыль, но введением иных видов налогов и методов их взимания.

Предоставляя налоговые льготы по НДФЛ в виде вычета из налоговой базы на сумму страховых взносов по договорам страхования жизни, и иным договорам личного страхования, уплаченных работодателями в пользу физических лиц в ограниченных размерах, НК РФ не предусматривает уменьшения в этом размере доходов при расчете базы для уплаты ЕСН.

При уплате сумм страховых премий по договорам страхования жизни страхователю-физическому лицу не предоставлено равноправных оснований для налоговых вычетов по сравнению с договорами, заключаемыми работодателем, что, на наш взгляд, противоречит принципам справедливости налогообложения. Аналогичный вывод справедлив и в отношении всех страховых премий, уплачиваемых страхователем-физическим лицом, в том числе и по договорам обязательного страхования (например, обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

Страховые выплаты в пользу застрахованных физических лиц не облагаются НДФЛ в ограниченных случаях. В диссертации установлено, что необходимо уточнение оснований для исключения страховых выплат из налоговой базы по договорам страхования жизни, страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию, в том числе в пользу выгодоприобретателей в случае смерти страхователя, если они выступают в качестве его прямых наследников.

Во второй главе диссертации **«Содержательные особенности объектов налогообложения при проведении страхования жизни»** исследованы особенности договоров ДСЖ и деятельности по страхованию жизни и пенсионному обеспечению, формирующие основания для возникновения доходов и расходов граждан и юридических лиц для целей налогообложения.

Для целей налогообложения государственное регулирование существенных

условий договоров страхования жизни имеет важное значение. Анализ практики оптимизации расходов работодателей для уплаты ЕСН, подлежащего уплате при выплате материальной выгоды в пользу работника в виде страховых премий по страхованию жизни, позволил автору сделать следующие выводы:

(1) страховое законодательство позволяет одновременно и независимо друг от друга использовать изменение основных элементов страхового обязательства: изменять сроки исполнения различных страховых обязательств в одном договоре страхования, выдавать ссуды по договорам личного страхования, в том числе по договорам страхования от несчастных случаев в пределах страховых сумм по таким договорам в отсутствие источника выплат, изменять ежемесячно размер страховой суммы, страховой премии и страховой выплаты;

(2) одновременные возможности получения средств страховой премии от работодателя и размещение активов, обеспечивающих страховые резервы, у того же страхователя или в связанных с ним банковских структурах, позволяли не производить реального перечисления средств и формировать, таким образом, «страховые пирамиды»;

(3) непоследовательность законодателя при предоставлении льгот при страховых операциях по ДСЖ сформировала законные основания для злоупотреблений налогоплательщиками ЕСН (анализ норм ст.213 НК РФ в редакциях до 2004 года);

4) ни один из выявленных случаев использования договоров страхования в целях налоговой оптимизации не повлек за собой предъявления иска к страхователю о необоснованном избежании уплаты ЕСН, или признании выплаченных сумм страховых выплат – доходами физического лица, облагаемого НДФЛ. Иски налоговых органов по результатам проверки страховщиков связаны лишь с нарушением правил формирования страховых резервов, необоснованной выдачей ссуд, нарушением оснований для осуществления страховых выплат по договорам личного страхования;

5) в ходе проведенных проверок органом страхового надзора не было предъявлено ни одного иска к страховщикам о признании заключенных договоров – нестраховыми, нарушающими правила страхования, на основании которых была

выдана лицензия.

Из вышеизложенного автором сделан вывод, что страховое законодательство о ДСЖ должно содержать исчерпывающие определения, а также права и обязанности всех участников договора страхования. При этом, налоговые льготы должны распространяться только на определенные виды договоров, главным образом, пенсионного страхования.

Основную сложность для целей налогообложения создают договоры страхования, заключенные работодателями и гражданами, в пользу третьих лиц. При этом при уплате страховых премий и получении страховых выплат налоговые последствия могут возникать у всех участников договора страхования. К числу таких существенных особенностей договора страхования жизни для целей налогообложения автором отнесены, в том числе:

- *страховые премии (как налоговая база для НДФЛ)* в пользу третьих лиц могут уплачиваться в течение нескольких лет и более, и в совокупности формировать значительный размер дохода для работника при заключении договора страхования жизни работодателем в его пользу (при ежегодном взносе за работника по договору пенсионного страхования в размере 20,0 тыс рублей за 20 лет действия договора страхования совокупный дополнительный доход работника составит 400,0 тыс. рублей). Однако, *уплачиваемые в пользу застрахованного в течение всего срока страховые премии* не могут рассматриваться как элемент его дохода до наступления *страховых выплат*. Следовательно, не возникает оснований и для уплаты ЕСН с выплачиваемых сумм премий. Дополнительный доход возникает у застрахованного только в момент получения страховых выплат (пенсий), формируя налоговую базу НДФЛ. При этом сумма уплаченных взносов может вести к образованию разных по своему размеру страховых пенсий: при прочих равных условиях в силу большей ожидаемой продолжительности жизни размер страховой пенсии для женщин будет меньше. Поэтому выбор объекта налогообложения должен быть связан, в первую очередь, с совокупной ежегодной страховой пенсией;

- помимо обязательств по страховым выплатам при дожитии застрахованного до возраста или срока по договору страхования, *страховая выплата* может быть

осуществлена также и *в случае смерти застрахованного* в пользу назначенных им выгодоприобретателей. Налоговая льгота должна быть сохранена при выплате в пользу несовершеннолетнего лица, или его опекуна, или пережившего супруга, находившегося на иждивении, нетрудоспособного, или пенсионного возраста⁸;

- существенное значение для реализации цели социальной защиты застрахованных по договору страхования жизни имеет *запрет страхователю-работодателю на получение средств при досрочном прекращении договора пенсионного страхования*, при этом застрахованный должен иметь право воспользоваться уплаченными премиями. В случае изменения работодателя целесообразно предусмотреть возможность передачи договора страхования другому страхователю-работодателю с учетом правил гражданского законодательства РФ. Для договоров страхования, заключенных физическим лицом в свою пользу, возможность досрочного прекращения и получения выкупной суммы может быть предоставлена не ранее 5 лет с момента заключения договора, при этом на доход в виде выкупной суммы не должны распространяться налоговые льготы;

- предоставление налоговых льгот должно быть связано *со сроками действия договоров страхования*. Налоговое законодательство РФ предусматривает предоставление льгот при сроке действия договора в 5 лет, что недостаточно не только для формирования достаточно значимых страховых резервов, но и позволяет гражданам воспользоваться накопленными суммами существенно раньше возникновения пенсионных оснований. Срок действия договора пенсионного страхования с момента его заключения до момента начала выплат не должен быть менее 10 лет, за исключением выплат в связи с постоянной утратой трудоспособности или смертью застрахованного лица.

Дополнение государственного регулирования необходимо в отношении всех существенных условий пенсионного страхования, включая определение прав и обязанностей субъектов страхования, определение страхового случая, условия замены страхователя в договоре страхования в случае заключения договора страхования в

⁸ Аналогичная точка зрения высказывалась к.э.н. Э.Бабаджян, см. Рынок страхования жизни как индикатор развития общества в РФ, Страховое дело, №12, 2002

пользу третьего лица, определения понятия страховой пенсии и правил, связанных с ее выплатой, а также иных условий действия, прекращения и исполнения договора страхования жизни. Для целей налогообложения доходов и расходов в связи с пенсионным страхованием законодательство нуждается в детализации оснований для страховых выплат, определении видов страховых выплат, сроков договора страхования, в том числе сроков осуществления страховых выплат, учитывая при этом различия в правовом и имущественном положении выгодоприобретателя и иных вопросов, по которым в диссертации сформулированы предложения автора.

Сравнительный анализ налогового регулирования деятельности двух финансовых институтов, имеющих одинаковую задачу – обеспечение защиты имущественных интересов граждан при наступлении пенсионных оснований, к которым относятся НПФ и страховая организация, проводящая операции по страхованию жизни, позволил сделать следующие выводы.

Обязательства НПФ перед участниками ограничиваются выплатой накопленных пенсионных вкладов и полученной величиной инвестиционных доходов. Размер инвестиционного дохода вкладчику не гарантируется и определяется фактическими результатами фонда от размещения средств пенсионных накоплений. При страховании страхователь может заранее не только определить размер необходимых пенсионных выплат, но и в дополнение к этому обеспечить страховую защиту на случай смерти, постоянной утраты трудоспособности и иных непредвиденных событий в жизни.

Законодательные требования при лицензировании этих видов деятельности в целом схожие, за исключением того, что требования к оплаченному уставному капиталу страховщика в два раза выше. В отличие от НПФ страховщик отвечает по обязательствам перед страхователем всем своим имуществом, к величине которого законодатель установил дополнительные требования, превышающие величину уставного капитала в размере, зависящем от результатов страховой деятельности⁹. Снижение маржи платежеспособности (нормативного размера собственных средств) является основанием для применения санкций к страховщику государственным

⁹ Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утверждено Приказом Минфина РФ от 02.11.2001 №90н

страховым надзором.

Транспарентность НПФ в части инвестиционной деятельности несколько выше, чем в страховых организациях, за счет использования управляющих компаний и обязательства о предоставлении ежедневной отчетности. Отчеты об операциях по негосударственному пенсионному обеспечению и о размещении пенсионных резервов представляются фондами в инспекцию НПФ ежемесячно. Напротив страховщики обязаны предоставлять отчеты об активах, обеспечивающих страховые резервы, в орган страхового надзора только в составе годовой отчетности.

Существенной налоговой льготой для НПФ является освобождение от налогообложения дохода, полученного от инвестирования пенсионных резервов на фондовом рынке,¹⁰ что приводит к явному преимуществу по сравнению со страховыми организациями.

Налоговая политика в части доходов и расходов страхователей, связанных с услугами НПФ, имеет сбалансированный характер: при освобождении НПФ от уплаты налога на прибыль и предоставлении налоговой льготы при уплате подоходного налога и ЕСН при уплате средств в НПФ, установлено требование об уплате подоходного налога с пенсионных выплаты.

В работе сделан вывод в соответствии с принципом справедливости налогообложения о необходимости максимально сблизить системы налогообложения НПФ и страховщиков по страхованию ДСЖ.

В третьей главе диссертации **«Направления совершенствования налогового регулирования в страховании жизни»** систематизированы виды налоговых льгот и основания для их применения в зарубежной практике и на этой основе с учетом выводов, сделанных в 1 и 2 главах исследования, сформулированы предложения по совершенствованию государственного регулирования налоговых отношений при операциях ДСЖ и доказана их эффективность для развития страхового рынка в стране и обеспечения пенсионных выплат гражданам на страховых основаниях.

Автор обращает внимание, что основы налогового регулирования деятельности страховщиков в ЕС закреплены в директивах ЕС и национальном законодательстве

¹⁰ Налоговый кодекс РФ, ст.250

стран-участниц. В частности: в Директиве Совета 90/435/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применимой к материнским и дочерним компаниям в разных государствах-членах» и Директиве Совета 90/434/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применимой к слияниям, разделением, передаче активов и обмену акциями, в отношении компаний в разных государствах-членах».

Базовые директивы, касающиеся налогообложения прибыли страховых компаний в ЕС, регулируют узкую группу правоотношений. Это связано с тем, что налоговое законодательство государств-членов имеет существенные различия и содержит нормы, препятствующие формированию общих подходов. Перспективы формирования единого европейского налогового регулирования на фоне существования с 1994 года единого страхового пространства являются неопределенными.

Основные принципы налогового законодательства в области страхования жизни в Европейском Союзе могут быть сведены к следующим положениям:

- право на проведение страхования жизни имеют только специализированные страховщики;
- страховщики уплачивают как налог на прибыль по результатам страховой деятельности, так и налог на страховые премии;
- принципы определения финансовых результатов и формирования страховых резервов по страхованию жизни закреплены в Директивах ЕС и национальном законодательстве стран-участниц ;
- подтверждение о достаточности размера страховых резервов по страхованию жизни независимыми актуариями является обязательным;
- налоговые льготы для страхователей и выгодоприобретателей не унифицированы ни по основаниям применения, ни по видам и размерам, но закреплены в налоговом законодательстве каждой из стран-участниц.

Основными видами налогов, уплачиваемых страховщиками является налог со страховых премий и налог на прибыль. Особенности определения налоговой базы для уплаты налога на прибыль в области, касающейся правового регулирования на уровне Европейского союза, заключается в первую очередь в особенностях формирования страховых резервов. Директива ЕС № 91/674 "О годовой отчетности и

консолидированных отчетах страховых организаций" от 19 декабря 1991 года закрепила единые для всех страховщиков на территории ЕС виды, структуру, порядок формирования и размещения средств страховых резервов резервов. *Ставка налога на прибыль* страховых организаций устанавливается национальным законодательством стран ЕС и составляет: от 28% в Финляндии до 52,2% в Италии.

Налог на страховую премию по операциям по страхованию жизни составляет в странах ЕС от 2,5% — по страхованию аннуитетов (в Австрии, Италии) до 11 % — по страхованию на дожитие при сроке менее 10 лет (в Австрии).

Налоговые льготы для страхователей в рамках Евросоюза различны. Автором выделены единые принципы, выработанные практикой проведения ДСЖ, и основанные на концепции важности долгосрочного страхования, как фактора социальной стабильности в обществе.

Автором выделены три различные концепции налоговых льгот в странах ЕС. Первая - устанавливает абсолютный размер льгот в виде налоговых вычетов по НДФЛ. Вторая - устанавливает уровень льгот относительно налогооблагаемого дохода физических лиц и общей суммой уплачиваемых страховых взносов. Третий подход определяется выбором социально значимых размеров выплат по ДСЖ и предусматривает необлагаемый НДФЛ размер страховых выплат по договорам ДСЖ.

В частности, во Франции база НДФЛ уменьшается на страховые взносы по договорам с условием выплаты пожизненных аннуитетов и договорам, заключенным работодателем в пользу работников. Исключаются из налоговой базы по НДФЛ страхователей: в Австрии - взносы по индивидуальным договорам страхования ренты, страхования от несчастных случаев, страхования здоровья, если годовой доход страхователя менее 750 тысяч австрийских шиллингов в год¹¹; в Италии - взносы по индивидуальным договорам страхования жизни и страхования от несчастных случаев в размере 22 % от уплаченной страховой премии в пределах 550 тысяч лир; в Германии - взносы по договорам страхования жизни на случай смерти и страхования аннуитетов, если срок договора не меньше 12 лет; в Финляндии - взносы по договорам долгосрочного страхования в пределах «разумной» величины - 2,5 тысяч евро в год до

¹¹ здесь и далее – в соответствующем перерасчете в единую европейскую валюту евро

10 % уровня налогооблагаемого дохода страхователя.

В США страховщики уплачивают *федеральный налог на прибыль* в соответствии со ст.831 Кодекса внутренних доходов. Установлены прогрессивные налоговые ставки, составляющие от 15% на доход до \$50,000 до 35% на доход, превышающий \$10,000,000. *Налогообложение страховой премии* регулируется законодательством отдельных штатов. В частности, в штате Миссисипи ставка налога составляет 3%, в Техасе – 1,75%, в Северной Каролине 1,9%.

На основании выводов из исследования зарубежной практики налогового регулирования операций по страхованию жизни автором обоснованы предложения по изменению российской системы налогообложения операций по страхованию жизни как в части страховщиков, так и других участников договора ДСЖ, у которых возникают налоговые последствия в связи с уплатой страховой премии и/или получением страховых выплат.

В режиме налогообложения страховщиков предлагается ввести налог на страховую премию по ДСЖ, при ставке налога до 2%, при условии зачета уплаченных сумм при расчете налога на прибыль по результатам деятельности за год, с его уплатой в местные бюджеты по месту жительства страхователя, заключившего договор страхования.

Освободить инвестиционный доход, полученный страховщиками от размещения средств страховых резервов по страхованию жизни, от налогообложения в пределах сумм, направленных на увеличение накоплений застрахованных.

В режиме налогообложения физических лиц при расчете налоговой базы НДФЛ для лиц, родившихся ранее 1967 года, установить налоговый вычет в размере страховых премий, уплаченных по договорам пенсионного страхования жизни, до 50,0 тыс.рублей в год при условии срока действия договора страхования жизни до начала выплат по пенсионным основаниям не менее 10 лет¹². В случае досрочного прекращения договора страховые выплаты облагать НДФЛ, за исключением выплат в пользу наследников в связи с потерей кормильца.

¹² Начиная с 1 января 2008 года, ФЗ РФ №216 от 24.07.2008 введен социальный налоговый вычет на цели уплаты страховой премии по договорам пенсионного страхования, оплаты расходов на образование и медицинское лечение (ст.219 НК РФ)

При расчете налоговой базы по НДФЛ при образовании материальной выгоды у работников в размере страховых взносов по договорам ДСЖ, заключенных в их пользу работодателем, установить налоговый вычет в размере до 50,0 тыс.рублей в год из общей величины материальной выгоды работников, применяемой для целей расчета ЕСН.

Включить страховые выплаты по пенсионным основаниям по договорам ДСЖ, в налогооблагаемый доход граждан, если размер ежемесячной выплаты (пенсии) превышает 15,0 тыс. рублей, при условии ежегодной индексации необлагаемого налогового минимума в соответствии с официальными показателями инфляции.

Экономическое обоснование эффективности применения налоговых льгот при проведении долгосрочного пенсионного страхования на основании предложенной совокупности мер включает комплекс показателей, позволяющих оценить совокупный результат не только для отдельного гражданина, но и для государства в целом, в том числе и с точки зрения обеспечения доходов и расходов бюджета.

Для этих целей в диссертации за условный период в 15 лет (2008-2023 годы) проведены сравнения следующих показателей:

- поступление налоговых платежей по налогу на доходы физических лиц
- поступление налоговых платежей по налогу на прибыль страховщиков
- поступление налоговых платежей по налогу на страховую премию
- размер ежемесячной пенсии.

Анализ *поступления налоговых платежей по НДФЛ* граждан, участвующих в пенсионном страховании, при исключении из налоговой базы страховых премий, уплаченных лично в размере 50,0 тыс. рублей в год, проведен при условии налогообложения страховых выплат при достижении пенсионного возраста.

В примере расчета использовано допущение, что средняя заработная плата застрахованного составляет 15,0 тыс. рублей в месяц, или 180,0 тыс.рублей в год. Исходя из расчета для условного гражданина в возрасте 46 лет за период уплаты взносов по договору пенсионного страхования в течение 10 лет, недополученная сумма налога на доходы составит за 10 лет – 65,0 тыс. рублей при условии, что ежегодные страховые взносы уплачиваются в размере 50,0 тыс. руб. Одновременно,

налогообложение страховых выплат после достижения пенсионных оснований в течение 5 лет позволит обеспечить получение налога в сумме – 98,3 тыс. руб. по каждому застрахованному. Избыток собранных средств НДФЛ по сравнению с недополученными суммами в связи с предоставленным налоговым вычетом за весь период в 15 лет действия договора (2008-2023гг.) составляет 33,3 тыс.руб. в расчете на одного застрахованного, или по условной популяции застрахованных в 5,0 млн.человек – 166,5 млрд.рублей. Полученный результат позволяет предоставить дополнительную льготу по налогообложению страховых выплат, сократив ставку налога до 8,0%, или предоставив необлагаемый пенсионный вычет в размере 40,0 тыс.рублей в год.

Поступление налоговых платежей по налогу на прибыль страховщиков и по налогу на страховую премию: при введении налога на страховую премию и установлении его ставки в размере 1,75% от суммы полученных страховых премий, при условии его последующего зачета в счет уплаты налога на прибыль, позволит обеспечить гарантированное поступление средств в бюджет в размере 0,9 млрд. рублей в год, или 8,75 млрд.рублей за расчетные 10 лет периода страхования. Для сравнения ежегодный средний показатель налога на прибыль, уплаченного всеми страховщиками РФ в течение 2001-2005гг., составляет около 2,0 млрд.рублей в год. Прогноз исходит из ожидания, что правом на налоговой вычет в размере 50,0 тыс.руб. в год для целей пенсионного страхования воспользуются 5,0 млн.человек. В таком же размере ожидаются поступления страховых взносов по договорам, заключенным работодателями. Поскольку автор исходит из того, что сумма уплаченного налога на страховую премию составит минимальное значение налога на прибыль страховщиков, специализирующихся на проведении страхования жизни, для целей дальнейших расчетов мы оставим ее неизменной.

Расчетный *размер ежемесячной пенсии* при условии, что страховые премии по договорам пенсионного страхования уплачиваются только гражданами при предоставлении налогового вычета составляет в условном примере 126,0 тыс. рублей в год, или 10,5 тыс. рублей в месяц в течение 10,7 лет после достижения застрахованным пенсионных оснований и дожития до 70 лет. При ожидаемой

продолжительности жизни лица в возрасте 46 лет в момент заключения договора страхования - до 67,9 лет, можно утверждать, что выплаты по договору пенсионного страхования обеспечат застрахованного полностью вплоть до его смерти. При этом соотношение между размером выплаты и современной средней заработной платы составит 69% (10,5 тыс. рублей / 15,0 тыс. рублей). Если работодатель также будет уплачивать страховые премии в пользу застрахованного в размере 50,0 тыс. рублей в год, размер пенсионных выплат достигнет 20,4 тыс. рублей в месяц.

Несмотря на условность приведенного обоснования, связанного с потенциальной погрешностью в допусках значений средней заработной платы застрахованных и их возможностями уплачивать страховые взносы для целей пенсионного страхования, участием работодателя в пенсионном страховании, исключением из расчетов факторов страховой статистики, устанавливающих различные значения продолжительности жизни по половому признаку и т.д., полученные результаты доказывают потенциальную эффективность изменения налогового регулирования операций по страхованию жизни как для государства (неснижение уровня налоговых поступлений), так и для граждан, поскольку предлагаемая система позволит обеспечить выплату пенсий в размере, в 4,5-9 раз превышающем современный уровень государственного пенсионного обеспечения. В совокупности негосударственное пенсионное страхование обеспечит получение застрахованным гражданам, вышедшим на пенсию, получение дополнительных средств в размере – 12,8-23,0 тыс. руб. ежемесячно.

После опубликования автором результатов исследования в действующее налоговое законодательство были внесены изменения, касающиеся предоставления налоговых льгот при расчете налоговой базы НДФЛ при уплате страховых взносов и получении страховых выплат по договорам, заключенным физическими лицами. В частности, принятием федерального закона N 216-ФЗ от 24 июля 2007 года «О внесении изменений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и некоторые другие законодательные акты РФ» установлено: включение в налоговую базу сумм, полученных при досрочном прекращении действия договоров страхования жизни и пенсионного страхования (п.1 ст.213); увеличение размера социального вычета до

100,0 тыс.рублей в год, который может быть использован в том числе для целей уплаты страховых взносов по договорам пенсионного страхования (п.2 ст.213.1), при этом использование социального налогового вычета для этих целей влечет за собой налогообложение доходов, полученных в случае досрочного прекращения договора (параграф 4) п.1 ст.213). В аналогичном порядке установлено применение налоговых льгот в отношении сумм, уплачиваемых и получаемых физическими лицами по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Одновременно, согласно новой редакции ст.213 НК РФ в состав налоговой базы для расчета НДФЛ не включаются взносы по договорам добровольного личного страхования и договорам добровольного пенсионного страхования, уплаченные за физических лиц работодателями или иными организациями, не являющимися работодателями в отношении физических лиц, за которых они вносят страховые взносы. Одновременно и страховые выплаты по заключенным договорам (в отсутствие требований о долгосрочности таких договоров и закона о договоре страхования жизни) не включаются в налоговую базу по НДФЛ, и формируют возможности для серьезных злоупотреблений при недобросовестном использовании налоговых льгот в экономическом обороте, в частности для формирования нового витка «зарплатных схем».

В диссертации было показано, что эффективность предоставления налоговых льгот по договорам пенсионного страхования жизни определяется комплексностью их применения. В свете принятых изменений необходимо указать, что остаются нерешенными основные проблемы, выявленные в исследовании.

III. Основные публикации по теме исследования

1. Пастухов Б.И. Пути создания системы страхового и налогового законодательства // Сборник материалов Международного страхового рандеву "Страховой рынок России: опыт, проблемы, перспективы". М., апрель 1999, 0,4 п.л.

2. Пастухов Б.И. Запрет на бизнес или Как страховщиков выбросили из пенсионной реформы // Экономика и жизнь. М., № 48, ноябрь 1999, 0,3 п.л.

3. Пастухов Б.И. Необходимые меры по государственной поддержке долгосрочного страхования жизни // Сборник научных трудов Международной Академии менеджмента. М., Вып.1, 2000, 0,4 п.л.
4. Пастухов Б.И. Перспективы развития личного страхования в России // Сборник материалов конференции "Личное страхование в России. Опыт. Проблемы. Перспективы." - М, ВСС, 2001, 0,3 п.л.
5. Пастухов Б.И. Правовое регулирование налогообложения страховых операций по долгосрочному страхованию жизни и пенсионному обеспечению в зарубежных странах // Страхование право, 2006. № 3, 0,6 п.л.
6. Пастухов Б.И. Долгосрочное страхование жизни в системе пенсионной реформы в Российской Федерации (налоговый аспект) // Финансы, 2007. № 4, 0,46 п.л. (издание рекомендовано ВАК).
7. Пастухов Б.И. Страховые премии и страховые выплаты в составе налоговой базы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и единого социального налога (ЕСН) // Страхование право, 2007. № 2, 0,6 п.л.
8. Пастухов Б.И. Долгосрочное страхование жизни в системе пенсионной реформы в Российской Федерации (аспект страхового законодательства) // Финансы, 2007; № 9-10, 0,9 п.л. (издание рекомендовано ВАК).