

На правах рукописи

ДАВЫДОВА Наталия Александровна

**СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КАК СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА**

12.00.14. — административное право, финансовое право,
информационное право

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т
на соискание научной степени
кандидата юридических наук



Саратов 2005г.

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права»

Научный руководитель: доктор юридических наук профессор,
академик МАН ВШ, Заслуженный работник
Высшей школы РФ Н.И. Химичева

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, доцент
Ручкина Гульнара Флюоровна;
кандидат юридических наук, доцент
Юстус Ольга Ивановна


Ведущая организация — ГОУ ВПО «Тамбовский государственный
университет им. Г.Р.Державина»
(юридический факультет)

Защита диссертации состоится 7 февраля в 16 часов 2006 года на заседании диссертационного совета Д-212.239.02 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права» по адресу: 410656 г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, ауд.2.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права»

Автореферат разослан « 21 » января 2006г.

Ученый секретарь



В.В. Мамонов

2006-4
28431

2261438

3

Общая характеристика работы.

Актуальность темы исследования.

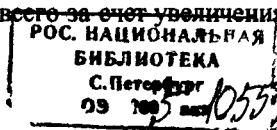
В современной экономике страхование выступает в роли важнейшего стабилизатора процесса общественного воспроизводства. Постоянное увеличение накапливаемого общественного богатства и усложнение техногенных, экономических и социальных рисков, угрожающих его сохранению и приумножению, требуют создания эффективной и масштабной системы страховых фондов, предназначенных для своевременной компенсации непредвиденного материального ущерба. Экономическое значение страхования не исчерпывается только его гарантийными и возмещающими функциями. Финансовые ресурсы, аккумулируемые в страховых фондах, служат существенным источником инвестиций в экономику. В развитых странах мира страховые компании по мощности и размерам проводимых инвестиционных вложений конкурируют с такими общепризнанными институциональными инвесторами, как банки и инвестиционные фонды.

Не менее важное значение имеет деятельность страховщиков и на микроуровне, выступая одним из главных факторов обеспечения эффективного функционирования страховой компании. Одним из важнейших факторов, влияющих на развитие и бесперебойную деятельность данных организаций, является налоговая политика, проводимая государством, в сфере страхования.

Во-первых, налогообложение страховых организаций определяет саму возможность предоставления страховых услуг за счет обеспечения формирования достаточного страхового фонда. Прежде всего, это касается тех видов страхования, где планируемая доходность от инвестиций учитывается при расчете тарифов (страхование жизни), или там, где обязательства страховщика выражены в денежных единицах, отличных от тех, в которых формируются страховые резервы.

Во-вторых, хорошо организованное налогообложение в сфере страхования обеспечивает качество предоставляемых услуг и определяет рыночное положение страховщика. Налогообложение влияет на основные характеристики страхового продукта, прежде всего на его стоимость, и на фактическое исполнение обязательств страховщика, определяемое сроками страховых выплат.

В-третьих, значение данного исследования обусловлено перспективами развития страхования в РФ. В последние годы происходит достаточно быстрое развитие страхования, выражающееся в высоких темпах роста поступлений страховых взносов, прежде всего за счет увеличения доли добровольного страхования.



В настоящее время российский страховой рынок демонстрирует быстрые и устойчивые темпы роста, улучшаются его качественные характеристики, увеличивается доля страховых услуг в ВВП, что предполагает в ближайшей перспективе значительное повышение роли страховых компаний в национальной экономике. В этой связи требуются серьезные комплексные исследования не только страховых операций, компенсирующих материальный ущерб, а в большей мере, - изучение тех направлений и механизмов, которые позволяют страхованию участвовать в процессах эффективного накопления и инвестирования. Научно-практическая значимость и не разработанность вопроса о страховых организациях как субъектах налогового права предопределили выбор данной темы диссертационного исследования.

Роль страхования возрастает в формировании финансовых ресурсов общества за счет увеличения уставных капиталов и резервных фондов страховых организаций, а также поступлений в федеральный и региональные бюджеты налоговых платежей по результатам данной деятельности.

Система налогообложения страховой деятельности должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему (фискальная функция налогов) и способствовать оптимизации страхового рынка (стимулирующая функция налогов). В современных условиях действие налогов в данных направлениях совсем не эффективно. При росте отношения суммы страховых взносов к внутреннему валовому продукту (ВВП) доля налогов, поступающих от страховых операций, не увеличилась, а в отдельные годы даже снижалась.

Переход от налогообложения доходов к налогообложению прибыли, повышение ставки последнего имели противоречивый характер. Отсутствие четкой концепции развития налогообложения страховой деятельности особенно наглядно проявлялось во множественных изменениях, вносимых в НК РФ. Даже принятые решения не исчерпывают все проблемы развития страхования.

Исходя из этих соображений, выбранная проблематика представляется актуальной, имеющей практическое и теоретическое значение, определяет интерес диссертанта к указанной теме.

Основной целью настоящей работы является комплексное изучение правового статуса российских страховых организаций в налоговых отношениях, анализ всех сторон их правосубъектности в этой области, разработка рекомендаций по разрешению проблем, стоящих перед налоговым правом и законодательством в отношении страховых организаций.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи исследования:

- сформулировать понятие страховых организаций с выделением их существенных признаков функций и видов деятельности;
- проанализировать место и роль страховых организаций в области налогообложения государства;
- исследовать законодательство, регулирующее участие страховых организаций в налоговых правоотношениях;
- определить общие положения о налоговых платежах страховых организаций и их структурных подразделений;
- выявить особенности основных налогов, взимаемых со страховых организаций, провести анализ положительных и отрицательных черт обложения данными налогами страховых организаций на современном этапе развития российской экономики;
- проанализировать иные обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями;
- рассмотреть виды мер ответственности, применяемых к страховым организациям за нарушение норм налогового законодательства, процедуру и особенности их применения, а также проанализировать порядок защиты прав страховых организаций в области налогообложения.

Объектом настоящего диссертационного исследования являются общественные отношения, сложившиеся в ходе становления действующей системы налогообложения страховых организаций и определяющие статус страховщиков как субъектов налогового права и, в частности, общественные отношения, складывающиеся в сфере налогообложения данных организаций налогом на прибыль, налогом на добавленную стоимость и т.д.

Предмет исследования составляют нормы конституционного, финансового, налогового, административного, уголовного права, регулирующие налогово-правовой статус страховых организаций, порядок уплаты ими налогов.

В диссертации анализируются нормы законодательных актов, устанавливающих налоговую правосубъектность страховых организаций, правоприменительная практика налоговых органов, постановления Конституционного Суда РФ, практика разрешения арбитражными судами дел с участием страховых организаций по вопросам применения налогового законодательства.

Методологию основы диссертации составляет комплекс научных методов исследования, таких как диалектический, системно-структурный, сравнительно-правовой, конкретно-социологический, системно-функциональный, статистической обработки эмпирических данных, графической интерпретации рассматриваемых явлений и процессов и др.

Положения и выводы диссертационного исследования основываются на изучении Конституции РФ, законодательных и иных нормативно-правовых актов как РФ, так и субъектов РФ и органов местного самоуправления.

При подготовке диссертации была использована научная и учебная литература по общей теории государства и права, конституционного, финансового, административного, гражданского, налогового, уголовного и других отраслей права, труды по истории и экономике.

При проведении исследования автор опирался на труды российских ученых-правоведов и стран СНГ:

С.С. Алексеева, А.П. Алехина, Е. С. Алисиевича, С.Н. Асабиной, Е.М. Ашмаринной, Б.Т. Базылева, В.С. Белых, В. В. Бесчеревных, И. Боян, С. Н. Братусь, А.В. Брызгалина, М. Васильевой, А.Б. Венгерова, Д. В. Винницкого, Г.А. Гаджиева, А.А. Гвозденко, В.Б. Гомеля, О. Н.Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, А.О. Дикова, С.Л. Ефимова, Т.Д. Зроглевской, О.С. Иоффе, М.В. Карасевой, Т. Клевцовой, О.А. Кожевникова, А.Н. Козырина, С. Комарова, В.Д. Корельского, Р. Кох, Л. Кролис, Ю. Крохиной, И.Н. Кучерова, Леви Ги, А.В. Малько, М. Н. Марченко, М.В. Масленникова, Н. И. Матузова, Л.Ф. Милькова, В.В. Мудрых, Н.П. Николаенко, Е.С. Новиковой, И.А. Орешкина, Л.А. Орланюк-Малицкой, Л. Осипчук, С.Г. Пепеляева, В.Д. Первалова, Е.В. Покачаловой, О.А. Пучкова, В.К., М.Б. Разгильдиевой, В.К. Райхер, Е.А. Ровинского, М.В. Романовой, А.К. Рощаховского, И.Н. Сенякина, А.Н. Сердцева, В.И. Серебровского, А. В. Смирнова, В.Г. Смирнова, В. Соловьева, Л.И. Спиридонова, Ю.Н. Старилова, О.Ю. Судакова, В.А. Сухова, Н.Б. Телятниковой, Е.В. Тимохиной, Л.В. Тиуновой, Ю.А. Тихомировой, Г.П. Толстопятенко, А.В. Турбанова, Р.В. Украинского, Ю.Б.Фогельсона, Е.А.Флейшиц, И. Хаменушко, Н.И. Химичевой, Э.М. Цыганковой, С. Д. Цыпкина, Б.Б. Черепанина, А.П. Чиркова, В.В. Шахова, Н.А. Шевелевой, А.М. Эрделевского, О. И. Юстус, Т.Ф. Юткиной, В.С. Якушева и ученых-экономистов: Д.В. Черника, С. Д. Шаталова и др.

Кроме того, автор опирался и на труды иностранных авторов: А. М. Годме, А. Смита и др.

Специальное внимание уделено работам дореволюционных отечественных ученых в области финансового права: Н. М. Коркунова, И. Х. Сзержова, Н.И Тургенева и др.

Научная новизна диссертации состоит в том, что это первое комплексное, специальное исследование страховых организаций как субъектов налогового права, которое обусловило ряд выводов и предложений, направленных на дальнейшее совершенствование правовой базы в сфере налогооб-

ложения страховых организаций. Данная тема как целостная постановка изучаемого вопроса еще не разрабатывалась в отечественной правовой литературе.

В результате проведенного исследования на защиту выносятся следующие новые или содержащие элементы новизны положения:

1. В настоящей работе впервые комплексно анализируются страховые организации как субъекты налогового права. Автор дает характеристику социально-экономической роли страховых организаций, правосубъектности страховщиков в налоговых отношениях, исследует правовые основы налогообложения страховых организаций, особенности налогообложения страховых организаций, а также налоговую ответственность и порядок защиты прав страховых организаций.

2. Рассматриваются финансы страховых организаций с выделением доходов и расходов, а также проводится классификация финансовой деятельности страховых организаций на текущую, инвестиционную и, собственно, финансовую в узком смысле слова.

3. Анализируется понятие «налоговой правосубъектности» страховой организации и обосновывается законодательное закрепление понятия «налоговой дееспособности» организации и механизма ее реализации для единства правоприменительной практики.

4. Обосновываются рекомендации по совершенствованию существующей системы налогообложения, связанные с переходом уплаты налога на страховые взносы вместо налога на прибыль). Что позволяет достичь упрощения механизма налогообложения и контроля за счет упрощения определения налоговой базы, а также разработать и применить оптимальные размеры налоговых ставок на страховые взносы, чтобы не ущемлять интересы страховых организаций, увеличить поступления в бюджет.

5. Исследуется перечень налогов, уплачиваемых страховщиками, и выявляются особенности налогообложения этих организаций. Основные отличия налогообложения страховых организаций обусловлены особенностями элементов юридического состава налогов, таких как объект налогообложения, ставка, а также особенности определения доходов и расходов по налогу на прибыль организаций, особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.

6. Автором определены возможные направления совершенствования налогообложения прибыли страховых организаций, касающиеся определения налоговой базы и ставок налога, распределения налоговых платежей между головной организацией и ее филиалами, использования налоговых льгот для стимулирования социально значимых видов страхования.

7. Выделяются основные особенности налогообложения страховых организаций, обусловленные спецификой элементов юридического состава налогов, таких как объект налогообложения, ставка, а также особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховыми организациями.

8. Исследуются основные моменты ответственности страховых организаций в сфере налогообложения. Автором делается акцент на то, что налоговая ответственность – разновидность финансово-правовой ответственности (ее подвид).

Теоретическая и практическая значимость данной диссертации определяется актуальностью и новизной поднятых в данном исследовании проблем и предлагаемых их решений.

Содержащиеся в работе теоретические выводы и практические предложения могут быть использованы в учебном процессе при чтении курсов «финансовое право», «налоговое право», «ответственность за нарушения налогового законодательства РФ».

Материалы диссертационного исследования могут найти применение в процессе обучения и профессиональной подготовки специалистов в области страхового менеджмента и финансов страховой организации.

Сформулированные в диссертации предложения по совершенствованию налогового законодательства, регулирующего налоговую деятельность страховых организаций, могут оказаться полезными при разработке законодательных и иных нормативных правовых актов.

Основные теоретические предложения и выводы получили апробацию в различных формах:

- чтение лекций и проведении практических (семинарских) занятий по курсу «финансовое право», «налоговое право» в ГОУ «СГАП»;
- выступления на научно-практических конференциях, публикациях ряда статей.
- обсуждение и одобрение на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права Саратовской Государственной Академии Права.

По теме диссертационного исследования автором опубликовано 4 работы, общим объемом 1,9 п.л.

Структура работы. Цель работы, поставленные задачи и выбранные методы исследования определили структуру диссертации, которая состоит из введения, основной части, включающей 2 главы, заключения, списка использованной литературы. Каждая глава основной части посвящена решению конкретной задачи, а именно, определению места и роли страховых организаций в деятельности государства, изучению страховщиков как субъектов

налогового права, правовым основам налогообложения страховых организаций, особенностям налогообложения данных организаций.

Во введении обосновываются актуальность, теоретическая и практическая значимость темы диссертации, цель, задачи, объект и предмет исследования, определяются теоретические и методологические основы и научная новизна диссертационной работы.

В первой главе «Общая характеристика страховых организаций как субъектов налогового права» определяется место и социально-экономическая роль страховых организаций, дается правовая характеристика налоговой правосубъектности данных организаций, рассматриваются правовые основы, регулирующие положение страховых организаций, как субъектов налогового права.

Во второй главе «Особенности налогообложения страховых организаций» рассматриваются как общие положения о налоговых платежах страховщиков, так и особенности взимания налогов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость), а также налоговая ответственность и порядок защиты прав страховых организаций.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, обобщаются и формулируются основные выводы и результаты, полученные в процессе выполнения работы.

II. Основные положения и выводы диссертации.

В первом параграфе главы первой «Социально-экономическая роль страховых организаций» автор раскрывает значение и функции страховых организаций. Роль и значение данных организаций обусловлены видом деятельности, который они выполняют, а именно - страхованием. Страхование играет важную роль в обеспечении постоянного функционирования хозяйствующих субъектов и нормальной работы всего цивилизованного общества. Оно способствует также выравниванию потерь в личных доходах граждан и семейном бюджете, связанных с наступлением чрезвычайных событий и иных страховых случаев.

Страховые организации осуществляют деятельность, которая включает в себя три составляющих: текущая страховая, инвестиционная и финансовая, которые взаимосвязаны и взаимозависимы, благодаря этому данные организации не только представляют гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывают позитивное влияние на укрепление финансов государства. Они не только освобождают бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и являются одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Это определяет стра-

тегическую позицию страховых организаций в странах с развитой рыночной экономикой.

Автор считает, что деятельность данных организаций особо важна в контексте экономических реформ, поскольку они стимулируют развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшают инвестиционный климат. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страховая деятельность позволяет повысить эффективность экономики в целом и отдельных предприятий. Поэтому развитие национальной системы страхования – одна из важных стратегических задач в области создания инфраструктуры рынка. Для России, где практически все виды деятельности характеризуются повышенным риском, это имеет особое значение. Мировой опыт свидетельствует о наличии тесной взаимосвязи между социальными расходами общества и уровнем развития долгосрочного страхования жизни. Страхование способно замещать некоторые государственные социальные программы, снимая нагрузку на государственный бюджет. В России это имеет особое значение в связи с кризисом пенсионной системы и неблагоприятными демографическими тенденциями. В условиях дефицита инвестиционных ресурсов привлечение с помощью страховых технологий сбережений населения может стать существенным элементом государственной финансовой политики и способствовать снижению внешних заимствований.

Учитывая и то, что при страховании часть временно свободных денежных средств юридических лиц и граждан изымается из наличного денежного обращения, страхование имеет определенное значение и для регулирования денежного оборота и укрепления валюты России. Немаловажную роль играет страхование для решения проблем, связанных с госкредитными отношениями в нашей стране и погашением внутреннего государственного долга. Ведь предприятия-страховщики, располагая временно не используемыми достаточными средствами страхового фонда, имеют возможность в значительных размерах приобретать облигации государственных внутренних займов. Основная же роль страхования заключается в формировании страхового фонда для покрытия непредвиденных расходов.

2. Во втором параграфе работы «Правосубъектность страховых организаций» автором говорится о различных классификациях субъектов налогового гравя, очерчивается круг отношений, в которых страховые организации участвуют в качестве субъектов налогового права.

Автор приходит к выводу, что наличие налоговой правосубъектности у страховой организации является неременным условием установления пра-

вовых связей между данной организацией и соответствующими публичными субъектами права в конкретных налоговых отношениях. Несмотря на то, что НК РФ не дает конкретного определения налоговой правосубъектности, правоспособность и дееспособность участников налоговых правоотношений устанавливается исходя из общих принципов налогового права, как подотрасли финансового права и является общей для всех субъектов. В этом состоит отраслевая направленность указанных категорий, состоящая прежде всего, как указывалось выше, в приоритете роли государства в лице компетентных органов перед другими участниками налоговых отношений. Под налоговой правосубъектностью страховой организации следует понимать признаваемую законом способность быть самостоятельным субъектом – участником общественных отношений, регулируемых налоговым правом, иметь и осуществлять субъективные налоговые права и обязанности. Содержание налоговой правосубъектности страховой организации охватывает все реальные возможности, выступающие в качестве непосредственной предпосылки приобретения конкретных субъективных налоговых прав и обременения юридическими обязанностями.

Но наличие налоговой правосубъектности у той или иной организации, по мнению автора, во многих случаях не следует связывать с наличием у нее прав юридического лица (гражданской правосубъектности). В работе также делается акцент на то, что вопрос возникновения налоговой правосубъектности (праводееспособности) страховой организации достаточно спорный. Приводятся существующие точки зрения по данному спору. Анализируя существующую литературу по данной проблеме, автор приходит к выводу, что существует полная и частичная налоговая правосубъектность организаций. Думается, что полная налоговая правосубъектность возникает с момента постановки страховой организации на налоговый учет, а частичная (первоначальная) – с момента государственной регистрации.

Подводя итог, автор делает следующие выводы:

а) наличие налоговой правосубъектности является основой участия страховых организаций, как и других налогоплательщиков в налоговых правоотношениях.

б) страховые организации как субъекты налоговых правоотношений характеризуются наличием корреспондирующих прав и обязанностей, конкретизированных в соответствии с действующей системой налогов и сборов. Причем страховые организации в налоговых правоотношениях могут выступать как в качестве налогоплательщиков, но и – налоговых агентов.

в) законодательное закрепление понятия налоговой дееспособности организации и механизма ее реализации было бы полезным для единства пра-

воприменительной практики. Необходимо в императивной форме установить (с учетом изложенных выше критериев классификации органов юридического лица (организации)) перечень конкретных должностных лиц, ответственных за исполнение тех или иных налоговых обязанностей организации.

В третьем параграфе «Правовые основы налогообложения страховых организаций» автор рассматривает всю совокупность нормативно-правовой базы регулирующей правовое положение страховых организаций в налоговых правоотношениях.

Необходимость анализа и оценки обусловлен следующими факторами:

- активное развитие финансового законодательства в сфере налогообложения страхования развивается под влиянием процессов становления экономических и организационных основ единого рынка и изменения в связи с этим функций государства в управлении страхованием. Так, в этих условиях значительно возросло значение уполномочивающих налогово-правовых норм, что привело и к изменению характера воздействия государства на участников налогово-правовых отношений в сфере страхования;

- усиление стимулирующей функции норм налогового права в сфере страхования в связи с необходимостью управления государством не только развитием экономики, но и социальными процессами в обществе;

- необходимость четкого юридического определения и характеристик существенных условий различных видов коммерческого и социального страхования с целью точного применения норм гражданского, административного и налогового права, так как противоречивое толкование имеющихся норм различными субъектами правоотношений в сфере страхования неизбежно порождает конфликты, которые требуют вмешательства судебных органов.

Оценивая систему правовых актов, регулирующих налоговые отношения в сфере страхования, автор исследования делает следующие выводы.

а) В основе развития законодательства о налогах и сборах в сфере страхования лежит усиление роли страхования в целом, и страховых организаций в частности, в связи с постоянными изменениями регулирующей роли налоговых механизмов в государственной политике, вследствие имеющих место процессов реформирования в экономике государства и усиления роли государства в управлении социальными процессами внешней среды. Данный процесс хорошо прослеживается на примере постоянно обновляющегося законодательства, связанного как с налогообложением, так и страховым делом (НК, Закон «Об организации страхового дела в РФ» и т.д.)

б) Конституция Российской Федерации - главный правовой регулятор в сфере налогообложения страхования - имеет прямую налогово-правовую на-

правленность, закрепляя институты социального страхования в качестве конституционных.

в) В связи с принятием НК РФ повышается роль и значение кодификации налоговых норм, упорядочивающих налоговое законодательство с учетом публично-правового аспекта регулирования налоговых отношений в сфере страхования и основанных на нормах Конституции Российской Федерации. Благодаря НК удалось унифицировать подход ко всем предприятиям по уплате налога на прибыль организаций. Это было достигнуто при помощи единой ставки налога равной 24%.

г) Эффективность законодательных актов, системы правового регулирования налоговых отношений в сфере страхования зависит от уровня заинтересованности государственных органов в учете всего комплекса функций налогов, связанных с уплатой налогов на каждом этапе развития данной сферы деятельности.

д) Действенность и объективность налогового законодательства Российской Федерации в сфере страхования зависит от правового режима базовых налоговых инструментов управления экономикой и социальными процессами, прежде всего налоговых ставок и страховых тарифов.

е) Как негативное явление следует отметить частое обновление структуры и содержания налогово-правовых норм в сфере страхования под влиянием комплекса экономических и социальных факторов.

В работе автор исследует правовые основы налогообложения страховых организаций в целостной системе существующих в настоящий период времени нормативно-правовых актов.

В заключение автором предложены следующие концептуальные направления улучшения содержания норм налогового законодательства в сфере страхования:

1) нормы, регулирующие налоговые отношения в сфере страхования, должны учитывать особенности отношений в зависимости от вида страхования, предполагающих разную степень их публично-правового регулирования. Целесообразно, чтобы общие направления такого правового регулирования и в дальнейшем развивались посредством принятия специальных федеральных законов;

2) признание определяющей роли НК РФ в системе правовых регуляторов налоговых отношений в сфере страхования приводит к выводу об особой ответственности государственных органов законодательной власти за четкость и ясность сформулированных предписаний, юридическая логика которых должна быть детерминирована потребностью в нормативно-правовом

регулировании соответствующих общественных отношений, что, по мнению автора, в настоящее время отсутствует.

3) любая норма налогового законодательства в сфере страхования, особенно в федеральных законах, должна быть не просто формально определенной, а иметь надлежащий регулятивный потенциал, поскольку процедура его изменения носит достаточно сложный и трудоемкий характер.

4) несмотря на постоянные изменения и дополнения, вносимые в НК РФ и действующее в настоящее время законодательство в сфере налогообложения страхования, требуют обновления и конкретизации нормы, которые разбросаны в приказах и инструкциях, подчас устаревших и бессмысленных

В первом параграфе второй главы «Общие положения о налоговых платежах страховых организаций» автор констатирует тот факт, что доходы государства на 80% покрываются за счет налоговых поступлений, можно говорить о прямой зависимости бюджетной системы от состояния системы налогообложения. В целом, налоги являются решающим фактором в создании финансовой базы, необходимой для выполнения задач и функций государства, среди которых обеспечение обороноспособности и безопасности страны, материальной гарантированности прав и свобод человека и гражданина. Поэтому цель налогово-правового регулирования как подцели финансово-правового регулирования финансовых отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства, - обеспечить доходную часть бюджетов разных уровней и государственных социальных внебюджетных фондов. Оценка достижения или недостижения этой абсолютно ясной и конкретной цели в определенный временной этап развития государства не вызывает никаких трудностей.

Совершенствование налогообложения имеет очень важное значение как один из факторов создания условий для развития страхования. При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности необходимо учитывать интересы налогоплательщиков – как страховщиков, так и страхователей (но в данном параграфе нас будут интересовать именно первые из указанных). Вместе с тем изменения налогообложения, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых операций.

Автор рассматривает функции налогов в целом и анализирует существующие на данном этапе налоги, взимаемые со страховых организаций. Для более глубокого анализа данного аспекта налоги определены сквозь призму элементов налогообложения.

Специфика налогообложения страховых организаций обусловлена особенностями элементов юридического состава налогов, таких как объект налогообложения, ставка налога, сроки уплаты налога, льготы по налогу. Особенности в налогообложении прибыли страховых организаций определяются прежде всего спецификой их деятельности, связанной с достаточно большой скоростью оборота капитала.

Правильно исчислить финансовый результат деятельности страховых организаций довольно сложно ввиду следующих факторов:

- срок действия большинства страховых договоров превышает сроки как отчетного (квартал, полугодие, девять месяцев), так и налогового периода (1 год), вследствие чего большая часть ответственности страховщиков по действующим договорам приходится на будущие периоды, выходящие за рамки отчетных и налогового периодов;

- доходы страховых организаций для их налогового учета в виде всей суммы страхового взноса по каждому договору, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности страховой организации перед страхователем по заключенному договору, вытекающему из условий, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (при долгосрочном страховании жизни доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у страховой организации права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями договора) (ст.330 НК РФ).

Однако в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни¹, утвержденными приказом Минфина от 11 июня 2002 г. N 51н, в редакции 23 июня 2003 г., страховая организация рассчитывает страховые резервы для покрытия своей переходящей ответственности, уменьшающие налоговую базу (прибыль), именно на отчетную дату (конец отчетного периода). Вследствие разночтения при определении сроков налогового учета прибыли и создания страховых резервов в соответствии с нормативными страховыми и налоговыми актами и возникают коллизии по правильности исчисления налога на прибыль.

По мнению автора, необходимо иметь в виду, что постоянно возрастающий объем страховых операций и вероятностный в связи с этим характер осуществления страховых выплат - это те объективные причины, вследствие которых страховая организация вплоть до окончания квартала не может знать о своих финансовых результатах: прибыль или убыток, а действующий

¹ Финансовый вестник. - 2003. - N 1.

порядок уплаты авансовых платежей в течение квартала недостаточно полно учитывает данные особенности страховой деятельности.

В связи с этим законодательно закреплённая система налогообложения страховых организаций, исходя из финансовых результатов их деятельности, не только сложна в плане ее практической реализации, но и не позволяет достоверно планировать поступление доходов от страховой деятельности в государственный бюджет и бюджеты более низких уровней.

Также автор отмечает, что налогообложение прибыли страховых организаций не решает и фискальных задач - в результате всевозможных "списков минимизации" прибыли от страховой деятельности поступления в бюджет не соответствуют масштабам и темпам роста страховых взносов.

Совершенствование финансово-правового регулирования налогообложения страховой деятельности актуально и в связи:

с различными формами мошенничества, совершаемыми с помощью страховых организаций, среди которых выделяются "возвратное страхование"¹ и различные "зарплатные"² схемы ухода от уплаты налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;

с трудностями (большие временные и материальные затраты по расчетам налоговой прибыли) при осуществлении контроля за реальными денежными потоками, что, в свою очередь, провоцирует страховые организации на сокрытие реальных доходов и уход от налогов и не обеспечивает устойчивых доходов бюджета.

Особо автором выделяется аспект зачисления налога на прибыль страховых организаций в бюджеты различных уровней (ст.284 НК РФ). Как правило, при его зачислении на различных бюджетных уровнях возникают противоречия в связи с тем, что значительная часть денежных средств уходит из регионов через перестраховочные схемы в федеральный и московский бюджеты, так как налоги уплачиваются именно головной организацией по конечным финансовым результатам, отраженным в консолидированной отчетности, хотя основная часть страховых взносов собирается именно в региональных филиалах страховых организаций.

Все изложенные в исследовании факты приводят к необходимости рассмотрения вопроса об изменении механизма образования налога от доходов страховой деятельности и введении налога на страховые взносы. Так, пере-

¹ Романова М.В. Налогообложение страховой деятельности / Под ред. В.В. Шахова. - М.: Финансы и статистика, 2000. - С.130.

² Николенко Н.П. Налогообложение: проблемы и пути их решения // Страховое дело. 1998. № 12; Сухов В.А. Налогообложение страховщиков: разумный и эффективный подход // Экономика и жизнь. - 1994. - № 39.

ход от уплаты налога на прибыль к уплате налога на страховые взносы (не по конечному финансовому результату) позволяет:

получать планомерный (просчитываемый) постоянный доход как в федеральный бюджет государства, так и в региональные бюджеты в связи с поступлением налогов, которые будут соответствовать поступлениям страховых взносов по месту совершения страховых операций;

в значительной степени при помощи вновь принятых финансово-правовых норм уничтожить базис существующих лжестраховых схем, позволяющих уклониться от уплаты налогов.

В связи с этим считаю, целесообразным предложить переход от уплаты налога на доходы к налогу на страховые взносы. Предложения, связанные с введением налога на страховые взносы в России, предусматривают пять направлений:

- полностью перейти от уплаты налога на прибыль к уплате налога на страховые взносы;
- ввести авансовый платеж по налогу на прибыль в виде налога на страховые взносы (например, по ставке 2%) по всем видам страхования, но не учитывать переплаты по налогу на взносы по сравнению с налогом на прибыль, который определяется в конце налогового периода;
- использовать налог на страховые взносы как авансовый платеж налога на прибыль и при этом предусмотреть взаимозачет переплаты по налогу на взносы в конце года при уплате налога на прибыль;
- упростить сбор налогов путем введения налога на страховые взносы по страхованию иному, чем страхование жизни (или по так называемым "рисковым" видам страхования), сохраняя прежний порядок налогообложения страхования жизни;
- ввести налог на страховые взносы с дифференцированными ставками по различным видам страхования при сохранении налога на прибыль от доходов инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной законодательством по страхованию).

Подводя итог проведенного исследования, автор предлагает следующие направления, которые должны лежать в основе законодательного акта по введению налога на страховые взносы:

- дифференциация ставок налогов в зависимости от вида страхования;
- объект налогообложения - суммарная величина взносов по всем видам страхования, за исключением видов страхования, проводимых за счет средств бюджета и внебюджетных фондов.

Осуществление финансово-правового регулирования налогообложения на основе введения налога на страховые взносы взамен налога на прибыль позволит:

упростить механизм налогообложения и контроля за счет упрощения определения налоговой базы;

разработать и применить оптимальные размеры налоговых ставок на страховые взносы чтобы, не ущемляя интересы страховых организаций, увеличить поступления в бюджет.

Обеспечение доходной части государственного бюджета за счет уплаты налога от суммы страховых взносов влечет за собой законодательное закрепление уплаты налогов именно со всей суммы страховых взносов независимо от передачи части страховых рисков в перестрахование, так как, в частности, при передаче на перестрахование части рисков иностранным страховым компаниям, что очень часто встречается в российской страховой практике (приблизительно в 90-95% случаях), российский бюджет недополучит определенную часть доходов.

Основная проблема реализации перехода с уплаты налога на прибыль на уплату налога с суммы страховых взносов лежит лишь в плоскости экономической обоснованности уровня ставки (ставок) налогообложения. Исходя из общей налоговой нагрузки, уровень налоговой ставки должен быть рассчитан таким образом, чтобы предлагаемые изменения не сказались отрицательно на развитии страхового сегмента национальной экономики.

Эффективность применения системы налогообложения, именно страховых взносов для пополнения доходной части государственного бюджета, подтверждается и страховой практикой стран Европейского союза, где имеет место и налог на прибыль, и налог на страховые взносы, но, учитывая, что страховые операции подчас оказываются убыточными, налоговая база при уплате налога на прибыль, как правило, определяется по результатам инвестиционной деятельности страховых компаний. В связи с наличием существенно различающихся налоговых режимов в государствах Европы Директивами Европейского союза¹ было установлено, что исчисление налога на страховую премию по договорам страхования иным, чем страхование жизни, подчиняется праву страны, в которой расположен объект страхования, а по договорам страхования жизни - страны, на территории которой заключается договор.

¹ Леви Ги. Европейское страховое право // Страховое право. 2002. N 1. С.57-61.

Изложенное позволяет трактовать фискальную политику в страховом сегменте национальной экономики не только в узком смысле - как изымающую, но рассматривать ее и как политику стабилизации экономического роста, посредством которой реализуется главное, общественное назначение налогов - как основы финансовых ресурсов государства, формирующих бюджетную систему и внебюджетные фонды в целях осуществления социально-экономической политики государства.

Проведенное исследование позволяет говорить о том, что значительное влияние на уровень развития страхования в стране оказывает проводимая государством политика в области налогообложения страховых операций.

Во втором параграфе второй главы «Особенности взимания налогов со страховых организаций» автор подробно исследует особенности, связанные с уплатой налогов на прибыль, НДС, а также иные особенности налогообложения страховых организаций, в связи с недавними изменениями в налоговом законодательстве.

Автор работы приходит к выводу, что, несмотря на все изменения в налогообложении страховых организаций, единообразие и достаточная точность в данном процессе, к сожалению, отсутствуют.

Страховые организации выделяются из всего круга налогоплательщиков, предусмотренного НК РФ. Законодатель выделил данных субъектов налогового права благодаря отдельным статьям, регулирующим налогообложение страховых организаций. Причина того, что данные организации занимают особое место в процессе налогообложения, является прежде всего специфика их деятельности, связанная с достаточно большой скоростью оборота капитала.

Основные отличия налогообложения страховых организаций обусловлены особенностями элементов юридического состава налогов, таких как объект налогообложения, ставка, а также особенности определения доходов и расходов по налогу на прибыль организаций.

Автор рассматривает также особенности налогообложения страховых организаций, связанные с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 29 декабря 2004 г. в НК РФ. Благодаря которому данный нормативный акт дополнен статьей 294.1, распространяющейся на правоотношения, возникшие с 1 января 2003 г., которая регламентирует особенности определения расходов медицинскими страховыми организациями. Теперь к расходам страховых организаций относятся суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемых согласно российскому законодательству о гражданской ответственности владельцев

транспортных средств¹, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов. Кроме того, к расходам отнесены суммы отчислений в резервы или фонды, формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Россия.

К отличительным признакам, выделяющим страховые организации из круга всех субъектов налогового права, автор относит особенности отнесения доходов и расходов страховыми организациями по налогу на прибыль, особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.

Отметим и то, что момент, в который страховщик должен в соответствии с налоговым законодательством начислить расход в виде премии, переданной в перестрахование, и расход в виде перестраховочных комиссий не определены ст. 330 НК РФ. Можно предположить, что данные суммы включаются в состав расходов по аналогии с другими видами расходов, например, по дате возникновения обязательства по оплате перестраховочных премий и комиссий. Однако очевидно, что достаточной ясности в этом вопросе нет, и налоговый учет таких расходов до внесения очередных изменений в ст. 330 НК РФ затруднен.

Таким образом, в условиях действия рассмотренных финансово-правовых норм налогового законодательства максимальное регламентирование условий договора страхования, особенно в части сроков действия договора, периода несения страховой ответственности, порядка и сроков оплаты, а также формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов играют очень важную роль для поддержания здорового финансового состояния налогоплательщика.

В отношении налога на добавленную стоимость автор выделяет следующие отличия, они связаны с тем, что операции по страхованию и перестрахованию освобождаются от уплаты этого налога. Но уплачивают НДС по операциям нестраховой деятельности (доходы от консультационных услуг, сдачи основных средств в аренду и т.д.). Другие налоги страховщики уплачивают в общем порядке.

Важным моментом является то, что страховые организации не вправе применять упрощенную систему налогообложения, что также связано со спецификой страховой деятельности.

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" СЗ РФ. 2002 г. N 18, Ст. 1720; 2003. № 26, Ст.2566; 2005г. №5 (ч.1), Ст.25.

Для комплексного анализа страховых организаций как субъектов налогового права автор исследует негативные последствия, которые наступают за недобросовестное выполнение обязанностей, возложенных государством на данные организации, выступающие в качестве субъектов налогового права. Данному вопросу и посвящен третий параграф второй главы работы «Налоговая ответственность и порядок защиты прав страховых организаций».

В целях проведения комплексного исследования в данном параграфе рассматривается понятие, содержание налоговой ответственности в системе юридической ответственности, выявляются особенности данного вида ответственности.

Автор замечает, что правовая природа налоговой ответственности является предметом полемики на страницах научной литературы начиная с 1992г., что обусловлено существующими преобразованиями налоговой системы государства в начале 90-х гг. потребовали формирования комплекса средств правового воздействия на налогоплательщиков и иных обязанных лиц в случае недобросовестного исполнения ими предписаний, действующих в сфере налогообложения – института ответственности за совершения налоговых правонарушений. Качество регулируемых отношений потребовало иных правил, отличных от тех, которые действовали в рамках уголовной, административной, гражданской ответственности.

Содержание нового института вышло за рамки общепринятых видов ответственности, что обусловлено спецификой сферы финансовой деятельности вообще и налогообложения в частности.

По результатам исследования автор отмечает, что страховые организации как субъекты налогового права несут ответственность за совершение правонарушений в сфере налогообложения наряду с другими налогоплательщиками. При рассмотрении данного вопроса необходимо обратить внимание на то, что налоговая ответственность – разновидность финансово-правовой ответственности. Ответственность за налоговые правонарушения как юридическая конструкция состава правонарушения имеет большое значение для правоприменительной деятельности и их квалификации в отношении всех субъектов налогового права, в том числе и страховых организаций. Автор делает акцент на то, что с особым вниманием нужно относиться к применению деликтных норм НК РФ и КоАП РФ и грамотно разграничивать административную и налоговую ответственность, применяемую к страховым организациям.

Относительно защиты нарушенных прав и законных интересов страховых организаций автор опирается на тот факт, что налогообложение как

ограничение права собственности законно настолько, насколько это установлено законом. В спорных ситуациях должна действовать презумпция правоты собственника, поступающего наиболее выгодным для себя способом.

По мнению автора разница между выбором оптимальной формы налогообложения и уклонением от уплаты налогов в том, что в первом случае объекта налогообложения не возникает, а во втором - предпринимаются действия по сокрытию объекта. В частности, не ведется учет или искажаются факты хозяйственной деятельности в учете, составляются документы о несуществующих расходах, не представляются декларации, скрывается имущество, на которое может быть обращено взыскание, и т.п. Такие действия не являются оптимизацией. Уступка права требования, использование векселей, оплата через третьих лиц и другие подобные операции могут быть рассмотрены как противозаконные действия, если их совершение преследует цель уклониться от уплаты налога, сокрыть имущество, за счет которого должно быть произведено взыскание недоимки.

Также автор считает что, большим достоинством существующей системы защиты прав и законных интересов наряду с возможностью обращения в российские органы, законодательно закрепленной и гарантирующей порядок защиты прав страховых организаций, выступающих в качестве субъектов налогового права, появляется возможность данных организаций на обращение в судебную инстанцию международного уровня.

В заключении подводятся итоги диссертационной работы, обобщаются выводы, полученные в процессе проведенных исследований, указываются наиболее важные теоретические и практические проблемы правового статуса страховых организаций, формулируются предложения по их решению.

По теме диссертации автором опубликованы следующие работы:

1. Куприянова Н.А. (Давыдова Н.А.) «Новое в налогообложении в связи с введением 25 главы Налогового Кодекса РФ» - Вестник Саратовской Государственной Академии Права № 6. 2003. 0,6 п.л.

2. Давыдова Н.А. «Налогообложение страховых организаций» - Вестник Саратовской Государственной Академии Права № 2. 2004. 0,6 п.л.

3. Давыдова Н.А. «Проблемы налогообложения страховых организаций» - Юридический вестник Ростовского Государственного Экономического Университета «РИНХ». № 3. 2005. 0,4 п.л.

4. Давыдова Н.А. «Налоги и налогообложение» - Юридический вестник Ростовского Государственного Экономического Университета «РИНХ». № 4. 2005. 0,3 п.л.

Подписано к печати 30.11.2005 г. Усл. печ. л. 1,3
Бумага офсетная. Формат 60×84^{1/16}. Печать офсетная.
Гарнитура «Таймс». Тираж 100 экз. Заказ № 304.

Издательство

ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права»
410056, Саратов, ул. Чернышевского, 135.

Отпечатано в типографии издательства
ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права»
410056, Саратов, ул. Вольская, 1

№26354

РНБ Русский фонд

2006-4

29431