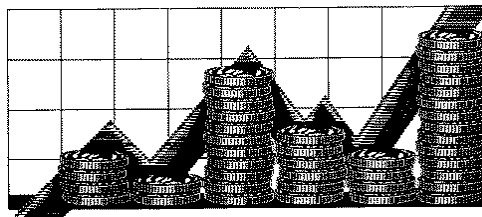


## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ



**А. И. КАМОРНИК**

---

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

---

В статье выявлены, систематизированы и охарактеризованы принципы организации налогообложения страховых организаций. На основании исследования опыта европейских стран в построении систем налогообложения страховых организаций обобщены направления использования регулирующего воздействия налогообложения на эффективную деятельность страховых организаций.

**Ключевые слова:** налогообложение; государственное регулирование; рынок страховых услуг; страховые организации; налог на страховые премии; парафискалитет.

**УДК** 336.225.6:368 (476)

---

**Введение.** Налогообложение страховщиков является неотъемлемой составляющей механизма обеспечения устойчивого развития рынка страховых услуг, поскольку страховщики — ключевые участники такого рынка и воздействие на их деятельность посредством налогообложения является действенным методом его регулирования. Динамично развивающийся страховой рынок способен стать значимым источником доходов государственного бюджета, страховые организации — крупнейшими налогоплательщиками. При организации налогообложения страховщиков необходим научно обоснованный подход, обеспечивающий баланс интересов государства в развитии страхового рынка и пополнении доходов государственного бюджета.

Перед страховым рынком Республики Беларусь на современном этапе стоят задачи обеспечения динамичного развития, для решения которых необходимы создание системы стимулов, трансформация механизма регулирования страхового рынка, в том числе в части более широкого применения экономических (косвенных) методов, включая налогообложение.

Налогообложение как метод государственного регулирования достаточно исследовано в экономической литературе. Вместе с тем к условиям страхового рынка данные наработки возможно применить только с учетом специфики деятельности страховых организаций, особой роли страхования в социально-экономическом развитии.

Отдельные проблемные вопросы налогообложения страховых организаций в той или иной мере освещены в работах Т. А. Везубовой, М. А. Зайцевой,

---

*Анастасия Ивановна КАМОРНИК (kamornik@yandex.by), кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).*

М. Е. Карпицкой, М. М. Пилипейко. В Российской Федерации исследования налогообложения страховых организаций нашли отражение в работах А. С. Бакаева, В. А. Буланцевой, Н. П. Николенко, М. В. Романовой, В. В. Шахова и др. Признавая ценность полученных результатов, следует отметить, что вопросы налогообложения страховых организаций с позиций обеспечения развития страхового рынка изучены не в полной мере. Это вызывает необходимость исследования закономерностей построения налогообложения страховых организаций как метода государственного регулирования рынка страховых услуг.

**Основная часть.** Исследование налогообложения как метода государственного регулирования страхового рынка показывает, что область его применения распространяется на ключевые аспекты функционирования страхового рынка. Объектами налогового регулирования являются различные виды деятельности субъектов рынка страховых услуг, которые условно обобщим в три группы исходя из особенностей применяемых налоговых форм, инструментов, задач регулирования.

#### **1. Поведение потенциальных потребителей страховых услуг.**

Введение налоговых льгот при налогообложении доходов физических лиц (к примеру, в Республике Беларусь установлены налоговые льготы по подоходному налогу с физических лиц в размере сумм уплаченных страховых взносов по страхованию жизни, дополнительной пенсии и т. д.), включение расходов по уплате страховых взносов в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) страхователей — юридических лиц, учитываемых при налогообложении, создает налоговые стимулы для страхователей к заключению договоров страхования. Такие меры повышают привлекательность страховых услуг для потенциальных потребителей, способствуют росту спроса на страховые услуги. Высокий уровень налогообложения страховых взносов и страховых выплат у страхователей неизбежно ведет к снижению полезности страховой защиты и в конечном итоге негативно отражается на уровне спроса на страховые услуги.

**2. Страховая, инвестиционная, иная деятельность страховых организаций.** Высокое налоговое бремя страховых организаций снижает деловую активность на страховом рынке, привлекательность данной сферы для инвестиций. В то же время либеральное налогообложение страховых организаций обеспечивает приток инвестиций на страховой рынок, рост финансового потенциала страховщиков, стимулирует расширение емкости страхового рынка, позволяет обеспечить доступность цены страховых услуг.

Посредством дифференциации уровня налогообложения по направлениям страховой деятельности государство стимулирует развитие значимых для социального, экономического развития страны.

Системам налогообложения страховых организаций присуще широкое применение парафискалитетов, направленных на реализацию предупредительной функции страхования, на создание дополнительных гарантий выполнения страховых обязательств страховщиками.

**3. Деятельность иных субъектов страхового рынка.** В целом налогообложение в данной сфере не имеет какой-либо специфики и предполагает применение мер налогового регулирования, которые реализуются в других сферах экономики в отношении коммерческих и некоммерческих организаций.

Среди указанных групп объектов наиболее специфичные черты приобретает налогообложение страховых организаций. Как было отмечено, оно оказывает воздействие на деловую активность страховых организаций, способствует реализации превентивной функции страхования и созданию механизмов га-

рантирования выплат, что во многом задает темпы развития страхового сектора, создает стимулы к росту инвестиций в страховой сектор, экономику, в целом. Данные обстоятельства определяют значимость налогообложения страховых организаций в системе методов государственного регулирования рынка страховых услуг. В этой связи полагаем необходимым сконцентрировать исследование на вопросах налогообложения страховых организаций.

Налогообложение страховых организаций как метод государственного регулирования рынка страховых услуг представляет собой форму воздействия государства на деятельность страховщиков, направленную на обеспечение устойчивого развития страхового рынка посредством перераспределения финансовых ресурсов, генерируемых страховыми организациями.

При построении систем налогообложения в отношении страховых организаций не предполагается применение каких-либо специфических, присущих только страховому сектору, инструментов, методов налогового регулирования.

Инструментами налогового регулирования являются каждый налог в отдельности, специальные платежи, предусматривающие целевой характер использования средств, аккумулируемых посредством таких платежей, так называемые парафискалитеты, а также элементы налога (субъект налога, объект налога, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, налоговые льготы и т. д.). Методы налогового регулирования представляют собой способы манипулирования указанными инструментами.

Однако специфика организации страховой деятельности, цели государственного регулирования страхового рынка определяют особое строение налогообложения на основе определения комбинации налоговых форм, инструментов, методов налогового регулирования, характерных исключительно для страховых организаций на определенном этапе развития страхового рынка.

В этой связи полагаем необходимым уточнить экономическое содержание налогообложения страховых организаций на основе обоснования цели, принципов организации налогообложения страховых организаций, обобщения ключевых направлений воздействия налогообложения страховых организаций на процессы, протекающие на рынке страховых услуг.

Организация и стратегия развития налогообложения страховых организаций как составляющие государственного регулирования рынка страховых услуг должны быть подчинены стратегической цели регулирования — обеспечению устойчивого развития страхового рынка. Вместе с тем, с учетом экономического содержания налогообложения как механизма перераспределения финансовых ресурсов в пользу государства, организация налогообложения страховых организаций должна отвечать целям формирования доходов государственного бюджета. На основании изложенного в качестве цели налогообложения страховых организаций определим достижение баланса интересов формирования доходов государственного бюджета и обеспечения устойчивого развития страхового рынка.

Для достижения данной цели необходимо установление определенных требований, которым должна отвечать система налогообложения. В этой связи можно обобщить следующие принципы организации налогообложения страховых организаций:

1) *принцип системности*. Данный принцип определяет необходимость системного подхода к выбору инструментов и методов налогового регулирования и учета их действия во взаимодействии друг с другом, а также с другими методами государственного регулирования рынка страховых услуг;

2) *принцип соответствия организации системы налогообложения страховых организаций уровню развития страхового рынка*. При построении та-

кой системы, определении уровня налогового бремени, инструментов, методов налогового регулирования необходимо исходить из уровня развития системы страховых отношений. Простое копирование систем налогообложения развитых стран не обеспечивает должного эффекта и может вызвать негативные последствия в развитии страхового рынка;

3) *принцип эволюционности*. Налогообложение — динамичный процесс и предполагает развитие, последовательную трансформацию налоговых форм, методов, инструментов налогового регулирования в соответствии с меняющимися этапами развития, условиями на страховом рынке;

4) *принцип соблюдения приоритетов социально-экономического развития*. Данный принцип предполагает создание системы налоговых стимулов к развитию видов страхования, осуществление которых способствует реализации приоритетов развития экономики, социальной защиты граждан. К примеру, в странах Европейского союза предусмотрены льготы по налогу на страховые премии по видам страхования экспортных рисков, международных перевозок [1]. Таким образом, создаются стимулы к развитию экспортного страхования, что в свою очередь оказывает позитивное влияние в целом на развитие экспорта товаров (работ, услуг).

Приоритеты социального развития государства должны достигаться в том числе через систему стимулирующих развитие страхования жизни, здоровья налоговых льгот, предоставляемых как страховщикам, так и страхователям. Данные меры способствуют формированию и развитию страхового механизма защиты интересов граждан как дополнение либо альтернатива мерам государственной поддержки, социальной защиты граждан.

На следующем этапе исследования определим ключевые направления использования регулирующего воздействия налогообложения по отношению к страховым организациям.

1. ***Регулирование совокупного уровня налоговой нагрузки на страховые организации***. Воздействие на деловую активность посредством снижения налоговой нагрузки универсально и не имеет каких-либо особенностей применительно к деятельности страховых организаций. Низкий уровень налоговой нагрузки на страховые организации повышает интерес инвесторов к страховому сектору как объекту выгодного вложения средств, стимулирует деловую активность страховщиков, способствует формированию доступных цен на страховые услуги без ущерба финансовой стабильности страхового сектора, росту финансового потенциала страховых организаций, которые являются стратегически важным инвестиционным ресурсом для развития экономики.

2. ***Стимулирование развития страховой деятельности, регулирование направлений развития страховой деятельности посредством управления инструментами косвенного налогообложения страховой деятельности***. Широко используемой налоговой формой косвенного налогообложения является налог на добавленную стоимость. Однако в отношении страховой деятельности такая форма косвенного налогообложения не применяется.

Освобождение оборотов по реализации страховых услуг от налогообложения налогом на добавленную стоимость вытекает из особенностей страховых услуг, а также порядка взимания налога на добавленную стоимость в соответствии с зачетным методом.

Добавленная стоимость, которая подлежит налогообложению у субъекта хозяйствования, представляет собой ту часть стоимости продукции (работ, услуг), которую производитель создает в процессе их производства, прибавляя

ее к стоимости сырья, материалов, работ и услуг третьих лиц, использованных в процессе производства.

Особенности создания добавленной стоимости в ходе оказания страховых услуг определим посредством анализа структуры цены страховой услуги, в качестве которой выступает страховой тариф. Базовая цена страховой услуги (брутто-тариф) состоит из нетто-тарифа и нагрузки.

Нетто-тариф представляет собой вклад страхователя в создание страхового фонда, из средств которого осуществляется возмещение ущерба, причиненного страхователю вследствие наступления неблагоприятных событий, не является элементом добавленной стоимости и, по сути, отражает процесс перераспределения созданного ранее дохода.

Нагрузка может включать несколько составляющих и предназначена для покрытия расходов на ведение дела страховщика, финансирование предупредительных мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления страховых случаев и тяжести их последствий, а также для формирования гарантийных фондов, получения прибыли страховщика, если она запланирована.

Часть затрат, формирующих нагрузку страхового тарифа, представляют собой затраты на оплату товаров, работ, услуг, которые подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость и, следовательно, содержат элементы входного налога на добавленную стоимость. Однако их доля настолько незначительна, что применение зачетного метода исчисления налога на добавленную стоимость не позволяет реализовать сущность налога на добавленную стоимость, а именно, налогообложение добавленной стоимости, созданной при оказании страховых услуг.

В то же время, как было определено выше, в процессе оказания страховых услуг происходит не только перераспределение части созданного ранее национального дохода, но и создание добавленной стоимости в виде трудовых затрат, прибыли от страховой, инвестиционной, иной деятельности страховой организации. Данное обстоятельство обуславливает широкое применение в мировой практике иных налоговых форм косвенного налогообложения, в частности налогов на страховые премии.

Налог на страховые премии взимается в 21 стране Европейского союза. Ставки налога составляют от 0,5 % суммы страховых взносов (Румыния) до 32 % суммы страховых взносов по транспортному страхованию (Швеция). В отдельных странах ставки налога дифференцированы в широком диапазоне в разрезе видов страхования. Так, во Франции страховые премии по прямому страхованию, не относящемуся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию, подлежат налогообложению налогом на страховые премии по следующим ставкам: 18 % от суммы страховых взносов по транспортному страхованию; 19 % — морское страхование; 14 % — страхование здоровья (по коллективным договорам страхования здоровья установлена пониженная ставка — 7 %); 11,6 % — страхование рисков, связанных с правовой защитой; 30 % — базовая ставка по страхованию от огня (наряду с ней по отдельным разновидностям страхования от огня установлена пониженная ставка — 7 %); 9 % — иные виды страхования [1].

Косвенное налогообложение является значимым ценообразующим фактором. Повышение уровня косвенного налогообложения неизбежно ведет к росту цен на облагаемые товары (работы, услуги), и, соответственно, их снижение способствует снижению цен, что оказывает стимулирующее действие на потребительский спрос.

Особенностью страховых услуг является высокая эластичность спроса. Потребность в страховых услугах не является жизненно необходимой для

потенциальных потребителей. В условиях неразвитости страховых отношений незначительные колебания в цене могут оказывать негативное влияние на спрос на страховые услуги. По мере развития страхового рынка расширяется применение механизма страховой защиты в управлении рисками и формируется устойчивый спрос на страховые услуги. Соответственно, в условиях развитых систем страховых отношений, при сформировавшихся устойчивых потребностях граждан и субъектов хозяйствования в страховании как необходимым инструменте защиты имущественных интересов, надежном инструменте сбережения, накопления средств спрос на страховые услуги менее эластичен.

Итак, для обеспечения устойчивого развития страхового рынка целесообразно установление минимального уровня косвенного налогообложения страховой деятельности вплоть до полного его исключения на этапе формирования страхового рынка, первоначальных этапах его развития и расширение использования такого налогообложения по мере роста масштабов страховой деятельности, формирования устойчивого спроса на страховые услуги.

Данный тезис подтверждает международный опыт организации налогообложения страховых организаций. Сопоставление подходов к налогообложению страховой премии стран Европейского союза [1] с уровнем развития страховых рынков показывает, что сложность и уровень косвенного налогообложения страховой деятельности зависят от уровня ее развития, а также от приоритетов в налоговой политике государства (приоритета фискальной либо регулирующей функции налогов).

**3. Стимулирование инвестиционной деятельности страховых организаций.** Данное направление реализуется через создание стимулов к инвестированию в страховой сектор, наращиванию финансового потенциала страховщиков, регулирование направлений инвестирования средств страховых организаций.

Низкий уровень налогообложения прибыли страховых организаций стимулирует приток инвестиций в страховой сектор. Дифференцированный подход к определению ставок налога на прибыль в зависимости от масштабов деятельности страховщика, применение различных налоговых льгот по налогу на прибыль для мелких страховых организаций стимулирует приход на рынок новых участников, создает условия для здоровой конкурентной борьбы.

В сфере инвестиционной деятельности страховых организаций государством могут применяться как стимулирующие, так и ограничивающие методы налогового регулирования. Например, освобождение от налогообложения прибыли, полученной от инвестирования средств в определенные виды активов (в Республике Беларусь, Российской Федерации прибыль, полученная от инвестирования в государственные ценные бумаги, освобождается от налога на прибыль), что призвано стимулировать страховые организации инвестировать средства в активы, приоритетные для государства.

В то же время посредством увеличения уровня налогообложения по инвестиционной деятельности страховщиков снижается доходность и, соответственно, привлекательность отдельных направлений инвестирования. Так, для регулирования объема спекулятивных операций практикуется налогообложение операций с финансовыми инструментами. Налоги на финансовые операции установлены в Бельгии, Кипре, Финляндии, Франции, Греции, Ирландии, Италии, Польше, Великобритании. Начиная с 2009 г., в свете последствий мирового финансового кризиса, в ЕС обсуждается вопрос о введении налога на финансовые операции для всех стран Европейского союза. Такие налоги призваны ограничивать страховщиков в инвестировании средств в активы с высоким риском [2].

**4. Обеспечение реализации превентивной (предупредительной) функции страхования посредством применения механизма парафискальных платежей.** Сущность защитного механизма страхования состоит не только в возмещении ущерба по уже наступившим неблагоприятным событиям, но и в предупреждении их наступления. Эффективная реализация данного аспекта страхования во многом определяет защитный потенциал механизма страхования как такового, востребованность и полезность страховых услуг для потребителей и, соответственно, оказывает положительное влияние на развитие страхового рынка.

Превентивная (предупредительная) функция страхования имеет правовой и финансовый аспекты. Правовой аспект реализуется в рамках договора страхования, условия которого могут предусматривать требования к страхователю по обеспечению безопасного хранения, эксплуатации застрахованных объектов, соблюдению правил техники безопасности и другие требования, направленные на снижение риска наступления страховых случаев, а также минимизацию ущерба при их наступлении.

Финансовый аспект предупредительной функции страхования предполагает аккумуляцию и направление страховщиками средств на финансирование предупредительных мероприятий. Зачастую страховщиками осуществляется финансирование превентивных мероприятий не системно, разрозненно, без оценки результатов таких мероприятий, что в результате не дает заметного эффекта в снижении вероятности наступления неблагоприятных событий. В целях обеспечения комплексности, системности финансирования превентивных мероприятий распространена практика аккумуляции части средств страховщиков в специальном фонде, средства которого имеют целевое назначение и направляются на финансирование системных предупредительных мероприятий в масштабах всей страны, посредством применения парафискальных платежей.

Предупредительную функцию реализуют отчисления от сумм страховых взносов для финансирования противопожарных мероприятий, пожарных бригад, а также отчисления для финансирования здравоохранения. Отчисления в фонды финансирования противопожарных мероприятий и финансирования пожарных бригад уплачивают страховые организации в Австрии, Венгрии, Греции, Германии, Испании, Финляндии. В Республике Беларусь также предусмотрено финансирование противопожарных мероприятий, мероприятий по снижению рисков чрезвычайных ситуаций из средств предупредительных (превентивных) мероприятий, перечисляемых страховыми организациями в республиканский бюджет.

Страховые организации Франции производят отчисления в универсальный медицинский фонд (Universal Medical cover Fund), Италии — для финансирования неотложной помощи (Contribution for Emergency Treatment), Бельгии — в Бельгийский красный крест (Belgian Red Cross).

Такие отчисления взимаются от страховых взносов по видам страхования, обеспечивающим защиту от рисков причинения ущерба имуществу, от наступления чрезвычайных ситуаций, а также рисков, связанных с причинением вреда жизни, здоровью. Аккумулируемые средства используются строго по целевому назначению.

Таким образом, в данном случае регулирующее воздействие налогов в развитии страхового рынка реализуется не через изменение тяжести налогового бремени, а посредством перераспределения средств страховщиков через налоговые инструменты.

**5. Создание дополнительных гарантий выполнения обязательств страховыми организациями перед страхователями.** Данное направление реализуется посредством функционирования механизма парафискальных платежей.

Значимым направлением государственного регулирования является обеспечение финансовой устойчивости страховщиков. Одним из элементов такого механизма является система гарантирования страховых выплат в случае неплатежеспособности страховых организаций из средств гарантийных фондов, формируемых государством из уплачиваемых страховщиками отчислений от страховых взносов. Создание централизованных гарантийных фондов в общем виде следует рассматривать как дополнительную меру по обеспечению финансовой устойчивости страховщиков, применяемую в отношении социально значимых видов страхования.

Функцию дополнительных гарантий финансовой устойчивости страховых организаций выполняют отчисления в различного рода гарантийные фонды. К примеру, страховые организации в Греции производят отчисления в транспортный гарантийный фонд, гарантийный фонд по страхованию жизни, в Испании — в фонд на случай ликвидации страховых организаций, национальный гарантийный фонд, фонд чрезвычайных рисков, во Франции — в национальный гарантийный фонд, национальный сельскохозяйственный фонд на случай катастрофических событий. В Республике Беларусь страховые организации от поступивших страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, отдельным видам обязательного страхования должны формировать гарантийные фонды на случай невыполнения своих обязательств, средства которых перечисляются в республиканский бюджет.

**Заключение.** Результаты проведенного исследования показывают, что налогообложение как метод воздействия на деятельность страховых организаций имеет широкий спектр направлений применения и в полной мере позволяет создавать условия для активизации деловой активности страховых организаций. Ключевые направления применения регулирующего воздействия налогообложения в отношении страховых организаций: регулирование совокупного уровня налоговой нагрузки на страховые организации; стимулирование страховой деятельности, регулирование направлений развития страховой деятельности при помощи управления косвенным налогообложением; стимулирование инвестиционной деятельности страховых организаций; обеспечение реализации предупредительной функции страхования; создание дополнительных гарантий выполнения обязательств страховыми организациями перед страхователями посредством применения механизма парафискальных платежей.

При этом для максимальной реализации потенциала налогообложения в сфере страхования организация налогообложения страховщиков должна быть подчинена цели достижения баланса интересов формирования доходов государственного бюджета и обеспечения устойчивого развития страхового рынка, основана на принципах системности, соответствия методов регулирования уровню развития страхового рынка, эволюционности, соблюдения приоритетов социально-экономического развития.

#### **Литература и электронные публикации в Интернете**

1. Indirect taxation on insurance contracts in Europe [Electronic resource] // Insurance Europe aisbl. — Brussels, 2020. — Mode of access: <https://www.insuranceeurope.eu/indirect-taxation-insurance-contracts-europe-2020>. — Date of access: 15.06.2020.

2. Гуляева, Л. П. Мировой опыт налогообложения финансовых операций для обеспечения социально-ориентированного развития финансового сектора экономики // Л. П. Гуляева // Труд. Профсоюзы. Общество. — 2014. — № 2. — С. 17–23.



---

*Gulyaeva, L. P.* Mirovoy opyt nalogooblozheniya finansovykh operatsiy dlya obespecheniya sotsial'no-orientirovannogo razvitiya finansovogo sektora ekonomiki [World experience in taxation of financial transactions to ensure socially-oriented development of the financial sector of the economy] / L. P. Gulyaeva // Trud. Profsoyuzy. Obshchestvo. — 2014. — N 2. — P. 17–23.

---

**ANASTASIYA KAMORNIK**

---

**TAXATION AND STATE REGULATION  
OF INSURANCE MARKET**

---

**Author affiliation.** *Anastasiya KAMORNIK* (kamornik@yandex.by), *Belarus State Economic University (Minsk, Belarus)*.

**Abstract.** The article reveals, systematizes and characterizes the principles of taxation of insurance organizations. Based on the study of the experience of European countries in building tax systems for insurance organizations, the author summarizes directions of the use of regulatory impact of taxation on the activity of insurance organizations.

**Keywords:** taxation; state regulation; insurance market; insurance organizations; insurance premium tax; parafiscal tax.

UDC 336.225.6:368 (476)

---

*Статья поступила  
в редакцию 30. 11. 2020 г.*

**Т. Е. БОНДАРЬ**

---

**ГНОСЕОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИЧИНЫ  
ДИСКУССИОННОСТИ  
СУЩНОСТИ ФИНАНСОВ**

---

---

Автор обращает внимание на чрезмерную дискуссионность сущности финансов, ее отрицательные последствия и необходимость преодоления путем нейтрализации причин ее обуславливающих. Исследуются наиболее эксплуатируемые в финансовой науке объективные гносеологические причины дискуссионности финансов, обосновывается вывод об изменении характера их действия в наше время. Ставится вопрос о выводе дискуссий гносеологического генеза из дискуссионного поля как неконструктивных, не ведущих к истине. Высказывается предположение, что это усилит прагматизм отечественной финансовой науки.

---

*Тамара Евгеньевна БОНДАРЬ* (bondar-tam@tut.by), *кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь)*.