**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГАРМОНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ
СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ**

А.И. Каморник, аспирант кафедры налогов и налогообложения, БГЭУ

Резюме. В статье обоснована необходимость и определены направления совершенствования системы налогообложения страховых организаций в Республике Беларусь в условиях сближения национальных стандартов бухгалтерского учета с международными. Внесены предложения по совершенствованию налогообложения налогом на прибыль страховых организаций. В частности, уточнен порядок признания доходов и расходов для целей налогообложения при переходе страховых организаций на метод начисления в бухгалтерском учете. Обоснована необходимость реформирования системы нормирования расходов страховых организаций. Предложен альтернативный механизм контроля за расходами страховых организаций Республики Беларусь.

**WAYS TO IMPROVE TAX INSURANCE COMPANIES IN THE REPUBLIC OF BELARUS
HARMONIZATION OF NATIONAL STANDARDS ACCOUNTING WITH INTERNATIONAL STANDARDS**

Kamornikov AI

Summary. The article substantiates the need and identify ways of improving the system of taxation of insurance companies in the Republic of Belarus in the conditions of convergence of national accounting standards with international ones. Made suggestions for shenstvovaniyu Sauveur-profits tax of insurance companies. In particular, the procedure for recognition of revenues and expenses for tax purposes in the transition of insurance organizations on the accrual basis of accounting. The necessity of reforming the system theme valuation costs of insurance companies. An alternative mechanism for control of costs of insurance companies of the Republic of Belarus.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, налоговый учет, налог на прибыль, налогообложение страховых организаций, контроль за расходами страховых организаций.

Keywords: international financial reporting standards, tax accounting, income tax, the taxation of insurance companies, cost control of insurance companies.

Введение. На современном этапе приоритетным направлением развития методологии бухгалтерского учета в республике является гармонизация национальных стандартов бухгалтерского учета (отчетности) с международными стандартами финансовой отчетности. Внедрение принципов международных стандартов финансовой отчетности в практику страховых организаций не только предполагает коренное изменение подходов к организации бухгалтерского учета, но и требует корректировки системы организации финансов страховых организаций в целом, в том числе и изменений в системе налогообложения.

Целью международных стандартов финансовой отчетности является формирование объективной, достоверной информации о финансовом состоянии организации, необходимой для владельцев, инвесторов, контрагентов. В то же время система национального учета в Республике Беларусь в большей степени подчинена требованиям фискальных (налоговых) органов, и бухгалтерский учет является основным источником получения данных для целей налогообложения. В этой связи несмотря на то, что требования МСФО обязательны для формирования показателей финансовой отчетности и напрямую не распространяются на порядок формирования показателей для целей налогообложения в рамках национальных систем налогообложения, внедрение международных стандартов в практику национального бухгалтерского учета страховых организаций потребует пересмотра отдельных аспектов налогообложения страховых организаций с учетом особенностей формирования показателей бухгалтерского учета по МСФО в целях обеспечения простоты, прозрачности начисления, уплаты и администрирования налогов, а также стабильности поступлений налоговых доходов в бюджет.

Изменения системы налогообложения страховых организаций в результате перехода на МСФО будут затрагивать, прежде всего, уточнение состава, порядка учета доходов и расходов страховых организаций для целей налогообложения налогом на прибыль.

В системе МСФО основополагающие принципы учета страховых операций определены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Этот стандарт определяет раскрытие в финансовой отчетности информации в отношении договоров страхования либо перестрахования.

Договор страхования определяется в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как соглашение сто-

рон, по которому одна сторона, называемая страховщиком, принимает на себя значительный страховой риск другой стороны, называемой страхователем, соглашаясь обязательно возместить страхователю убытки, возникшие у него в результате неопределенного будущего события, называемого страховым случаем [1].

Основная часть. Подход к определению договора страхования с позиций значительного страхового риска позволяет относить к такого рода договорам большинство операций по страхованию, в том числе страхования жизни, имущества, профессиональной ответственности, медицинского страхования и т.п. В то же время страховые договоры, не предусматривающие значительного страхового риска, как например, пенсионное, накопительное страхование и т.п., следует рассматривать как финансовые инструменты, правила учета которых предусмотрены МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Соответственно налогообложение данных видов операций осуществляется в порядке, определенном для финансовых инструментов.

Ключевыми принципами учета страховых операций, которые определены в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» являются:

- применение тестирования на определение достаточности страховых обязательств;
- исключение страховых обязательств из учета только после их исполнения, отмены или истечения договорного срока;
- отражение в учете обесценения активов по перестрахованию;
- запрещается отражать резервы на возможные будущие убытки, например, на случай катастроф, а также взаимозачеты активов и страховых обязательств по перестрахованию, доходов и расходов по договорам перестрахования и соответствующим договорам прямого страхования.

Стандарт предусматривает и другие особенности отражения и оценки страховых операций. Так, страховщик имеет право (но не обязан) применять:

- оценку страховых обязательств без применения дисконтирования их величины;
- оценку будущего вознаграждения за управление инвестициями по сумме, превышающей справедливую стоимость данных услуг;
- использование различной учетной политики для отражения и оценки страховых договоров дочерних компаний.

Данный стандарт не содержит особых требований к методам учета договоров. В этой связи учет страховых операций базируется на применении общих методов, принципов учета, установленных МСФО.

Основополагающим принципом учета в соответствии с МСФО является принцип начисления. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» определено, что предприятие должно составлять свою финансовую отчетность на основе принципа начисления, за исключением информации о движении денежных средств.

Учет по методу начисления предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения выплаты денежных средств (их эквивалентов). Метод начислений позволяет сблизить во времени момент сопоставления затрат и доходов, более точно измерить результаты коммерческих и финансовых операций. При начислении в учете фиксируются обязательства предприятия по будущим платежам или предстоящие в будущем поступления денежных средств. Создается важная информация для прогнозирования будущих результатов и будущего развития предприятия, отдельных направлений его деятельности [2, с. 32].

На основании выше изложенного учет поступления страховых взносов по договорам страхования в соответствии с МСФО осуществляется по методу начисления. В соответствии с методом начисления страховой взнос (премия) признается доходом страховой организации с момента заключения либо вступления в силу договора страхования в размере, определенном по договору, – по краткосрочным договорам страхования, по долгосрочным договорам страхования – в размере, подлежащем к уплате в отчетном периоде, независимо от того были они получены либо нет. Размер начисленных страховых взносов (подписанной премии) уменьшается на сумму страховых взносов (премий) по аннулированным и прерванным договорам страхования за отчетный период.

В настоящее время в Республике Беларусь порядок признания доходов и расходов страховщиков в бухгалтерском и налоговом учете для целей налогообложения налогом на прибыль идентичен и основывается на кассовом методе учета страховых операций.

В общем виде внедрение международных стандартов финансовой отчетности в национальную практику учета не требует приведения в соответствие с требованиями МСФО порядка формирования

показателей для целей налогообложения.

В то же время при переходе страховых организаций Республики Беларусь на учет до-ходов и расходов по методу начисления сохранение действующего порядка признания дохо-дов и расходов для целей налогообложения налогом на прибыль страховых организаций приведет к искажению финансового результата деятельности страховщиков, налоговой базы по налогу на прибыль. Основным фактором искажения налоговой базы станут страховые резервы (их изменения).

В соответствии с Инструкцией о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.12.2007 № 188, резерв незаработанной премии - это часть поступившей страховой премии по договору страхования (сострахования), перестрахования, относящаяся к сроку действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для обеспечения исполнения обязательств по предстоящим выплатам, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах [3].

При расчете резерва незаработанной премии за основу принимается базовая страховая премия. При кассовом методе учета страховых взносов базовая страховая премия определяется как поступившие страховые взносы по договору прямого страхования (сострахования) за вычетом сумм начисленного вознаграждения за заключение договоров страхования страховым агентам, увеличенного на сумму налогов в бюджет и неналоговых платежей, начисленных на сумму вознаграждения, сумм отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных законодательством и условиями договоров [3].

При учете страховых взносов по методу начисления для резервирования сумм страхо-вых взносов, выходящих за пределы отчетного периода, базовая страховая премия опреде-ляется на основе на-численных страховых взносов по договору прямого страхования (состра-хования).

В результате размер резерва незаработанной премии при учете страховых резервов по методу на-числения будет больше, чем при учете по кассовому методу. Поскольку при пер-вом способе резер-вируется весь размер страховой премии по договору, за исключением ча-сти премии, приходящейся на отчетный период. При втором же способе в расчет принимает-ся только поступившие страховые взносы (премии), размер которых может быть меньше сумм, причитающихся по договору страхова-ния. Следовательно, размер изменений в сторону увеличения резерва незаработанной премии при первом способе будет больше, чем при кассовом методе.

Расчетная величина страховых резервов и их изменений является основанием для от-ражения пока-зателей как в бухгалтерском, так и налоговом учете.

Разница между объемом страховых взносов-нетто, поступивших в отчетном периоде, либо начис-ленных и изменением резерва незаработанной премии дает объем заработанной премии, которая и является основой формирования финансового результата деятельности страховых организаций, соответственно налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Оче-видно, что вычитание изменения резерва незаработанной премии, рассчитанного исходя из начисленных страховых взносов за отчет-ный период, от объема страховых взносов, посту-пивших за отчетный период, занизит объем зара-ботанной премии и в конечном итоге, приведет к искажению финансового результата деятельности страховщика и налоговой базы по налогу на прибыль.

В этой связи неправомерно применять параллельно в бухгалтерском учете метод начисления дохо-дов и расходов, в налоговом учете – кассовый метод.

На основании изложенного предлагаем определить, что страховыми организациями доходы от реал-изации товаров (работ, услуг), имущественных прав отражаются в том нало-говом периоде, в кото-ром они имели место, независимо от фактического поступления де-нежных средств, иного имуще-ства (работ, услуг) и (или) имущественных прав согласно принципу начисления.

Одновременно полагаем необходимым уточнить порядок определения момента при-знания отдель-ных доходов и расходов страховых организаций для целей налогового учета.

1. Страховые взносы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, - дата возникновения у налогоплательщика права на получение очередной части страхового взноса.
2. Страховые взносы по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, по перестрахо-ванию, сострахованию - дата возникновения ответственности налогоплательщика по заключенному договору.
3. Суммы возмещения перестраховщиком доли страхового возмещения – дата воз-никновения обя-зательств у перестраховщика по выплате перестрахователю по фактически наступившему случаю.
4. Суммы возмещения в результате удовлетворения регрессных исков либо суммы, признанные вино-

вными лицами - дата вступления в законную силу решения суда либо дата письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

5. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования - дата возникновения обязательств по выплате страхового возмещения по фактически наступившему страховому случаю.

Следующий аспект, требующий урегулирования при переходе на международные стандарты финансовой отчетности – нормирование расходов страховщика для целей налогообложения.

В настоящее время в Республике Беларусь нормирование расходов страховщика осуществляется на основании нормативов расходов на ведение дела.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 01.03.2004 № 28 «Об установлении норматива расходов на ведение дела для страховых организаций» установлены нормативы расходов на ведение дела в размере:

для страховых организаций, осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, - не более 12 % от суммы поступивших страховых взносов (премий);

для страховых организаций, осуществляющих виды страхования иные, чем страхование жизни:

по видам добровольного страхования - не более 35 % от суммы поступивших страховых взносов (премий);

по видам обязательного страхования, за исключением обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного государственного страхования (предусмотренного в законодательстве обязательного страхования жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета) и обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, - не более 25 % от суммы поступивших страховых взносов (премий) [4].

Постановлениями Совета Министров Республики Беларусь от 24.03.2008 № 448, от 04.12.2009 № 1584 установлены нормативы расходов на ведение дела: по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в размере не более 6 % от суммы поступивших страховых взносов; по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на расходы на ведение дела - в размере 6 %.

Внедрение МСФО приведет к коренным изменениям в учете расходов страховых организаций. Сравнительный анализ международной и национальной практики учета страховых организаций показывает, что фактически понятие расходы на ведение дела, применяемое в национальной системе учета, объединяет понятия расходы по урегулированию убытков, которые в соответствии с МСФО учитываются в составе страховых выплат, и аквизиционные расходы - в международной практике. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, непосредственно связанные с реализацией страховой услуги. К примеру, комиссионное вознаграждение страховым агентам, расходы на оплату труда сотрудников, осуществляющих заключение договоров страхования, аренда, реклама и др. Отложенные аквизиционные расходы представляют часть аквизиционных расходов, относящуюся к будущим отчетным периодам, и распределяются пропорционально заработанной премии и резерва незаработанной премии в отчетном периоде по каждому договору страхования.

Таким образом, действующая система нормативов расходов на ведение дела не применима при системе учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности. В то же время для обеспечения стабильности поступления платежей в бюджет эффективная система контроля за расходами страховщика необходима. В этой связи возникает необходимость поиска альтернативных механизмов контроля за расходами страховых организаций.

Международный опыт показывает, что данный контроль осуществляется посредством мониторинга коэффициентов убыточности, в частности, комбинированного коэффициента (combined ratio). Существуют некоторые различия в подходах к расчету данного показателя. Однако общепринятый подход к расчету комбинированного коэффициента построен на соотношении суммы страховых выплат, изменения резервов убытков, расходов страховщика и разницы объема поступивших (начисленных в соответствии с договорами) страховых взносов и изменения резерва незаработанной премии.

С учетом изученной международной практики построения системы контроля за расходами страховых организаций предлагается в практике страхового надзора Республики Беларусь осуществить поэтапный переход от контроля за расходами на ведение дела на основании нормативов расходов на ведение дела к системе контроля, основанной на мониторинге показателей, характеризующих убыточность страховой организации.

Предлагаемая система контроля за расходами страховщика базируется на системе показателей, ха-

рактически характеризующих убыточность страховщика.

1. Коэффициент убыточности, расчет которого производится по следующей формуле:
2. Коэффициент затрат, рассчитывается по следующей формуле:

$$K_u = \frac{C_v + P_{ру} + \Delta PУ}{C_{взн} - \Delta PНП}, \quad (1)$$

Где K_u - коэффициент убыточности;

C_v - страховые выплаты;

$P_{ру}$ - расходы на урегулирование убытков;

$\Delta PУ$ - изменение резерва убытков;

$C_{взн}$ - сумма страховых взносов (премий);

$\Delta PНП$ - изменение резерва незаработанной премии.

Заключение. Предельное значение показателя комбинированной убыточности предлагается уста-

$$K_z = \frac{З}{C_{взн} - \Delta PНП}, \quad (2)$$

где K_z - коэффициент затрат;

$З$ - затраты страховщика, включающие суммы начисленного вознаграждения за заключение договоров страхования страховым агентам, суммы налогов в бюджет и неналоговых платежей, начисленных на сумму вознаграждения, административные расходы и прочие, за исключением расходов на урегулирование убытков.

Расчет коэффициентов убыточности и затрат предлагается производить как без учета, так и с учетом перестрахования. При расчете коэффициентов без учета перестрахования используются показатели на брутто основе, при расчете коэффициента убыточности с учетом перестрахования – на нетто основе.

Комбинированный коэффициент характеризует общую эффективность страховой деятельности и рассчитывается как сумма коэффициента убыточности и коэффициента затрат.

$$K_{комб} = K_u + K_z, \quad (3)$$

где $K_{комб}$ - комбинированный коэффициент

новить в размере 100 %. В случае превышения данного значения страховая организация должна разработать и представить в орган страхового надзора план мероприятий по финансовому оздоровлению. Анализ коэффициентов, характеризующих убыточность в соответствии с предложенным перечнем показателей, предлагается производить ежемесячно на основании сведений, представляемых страховыми организациями.

Внедрение системы контроля за расходами страховщика на основании анализа коэффициентов, характеризующих убыточность, позволит решить не только задачи по повышению эффективности использования средств страховых организаций, укреплению их финансовой устойчивости, но и будет способствовать обеспечению стабильности поступлений налоговых платежей, уплачиваемых в бюджет страховыми организациями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» / Официальный сайт Совета по международным стандартам финансовой отчетности [Электронный ресурс]. - 2012. – Режим доступа: <http://www.ifrs.org>. – Дата доступа: 13.04.2012.
2. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 512 с.
3. О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007г. № 188 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
4. Об установлении норматива расходов на ведение дела для страховых организаций: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 01.03.2004 № 28 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2012.