

Галимов Данил Сергеевич,
 магистрант,
 кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
 Институт Экономики и Управления,
 ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
 г. Екатеринбург, Российская Федерация;

Гулзода Наврузи Иброим,
 магистрант,
 кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
 Институт Экономики и Управления,
 ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
 г. Екатеринбург, Российская Федерация;

Чусовитин Никита Андреевич,
 магистрант,
 кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
 Институт Экономики и Управления,
 ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
 г. Екатеринбург, Российская Федерация;

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ: АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ МЕЖДУ НАЛОГОВЫМИ СТИМУЛАМИ И РОСТОМ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Аннотация:

В статье рассматривается влияние налоговых льгот на развитие страхового рынка России. Основное внимание уделяется добровольному медицинскому страхованию (ДМС) и его преимуществам для компаний и работников. Анализируются существующие проблемы налогового регулирования в страховой отрасли и предлагаются меры по их устранению. Обсуждаются перспективы улучшения налоговых стимулов, направленных на рост страховых компаний и повышение их конкурентоспособности, что важно для устойчивого развития рынка в современных экономических условиях.

Ключевые слова:

Страхование, налоги, налоговые льготы.

В условиях современного экономического развития налоговые льготы играют ключевую роль в стимулировании страховой отрасли, предоставляя возможность оптимизировать налоговые расходы и способствуя привлечению долгосрочных инвестиций. Особое внимание уделяется договорам добровольного медицинского страхования (ДМС), которые позволяют работодателям снижать налоговую нагрузку, а также повышать социальное обеспечение сотрудников. Однако реализация налоговых льгот в страховом секторе сталкивается с рядом проблем, что требует совершенствования механизмов налогового регулирования.

Согласно ФЗ РФ № 4015-1, «Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков» [1].

Налоговые льготы – это предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор, либо уплачивать их в меньшем размере [2].

Социальным налоговым вычетом посвящена ст. 219 НК РФ, в которой говорится, что налогоплательщик имеет право получить социальные налоговые вычеты в определенных случаях. К таким вычетам можно отнести суммы страховых премий по договорам добровольного личного страхования гражданина РФ и членов его семьи, которые предусматривают оплату страховщиками медицинских услуг. Следует отметить, что налогоплательщику предоставляется социальный налоговый вычет в случае, если страховые премии выплачивались не за счет работодателя [3].

Договоры добровольного медицинского страхования (ДМС) относятся к категории добровольного личного страхования. Для юридических лиц, заключивших такие договоры в пользу работников, законодательством Российской Федерации предусмотрены определенные налоговые льготы, что делает этот вид

страхования привлекательным как для работодателей, так и для сотрудников. Согласно статье 253 Налогового кодекса РФ, страховые взносы по договорам ДМС могут быть включены в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, если эти расходы связаны с оплатой труда. Подпункт 16 статьи 255 НК РФ разрешает учитывать взносы по договорам, заключаемым на срок не менее одного года, в размере до 6% от расходов на оплату труда. Важно отметить, что при досрочном расторжении договора ДМС до истечения одного года такие расходы подлежат исключению из налоговой базы, что требует перерасчета налога на прибыль (Налоговые льготы по ДМС).

Взносы по договорам ДМС, оплачиваемые работодателями за своих сотрудников, не облагаются НДФЛ. Это обусловлено пунктом 3 статьи 213 НК РФ, который освобождает от налогообложения суммы страховых взносов по договорам добровольного личного страхования. Исключение составляют случаи оплаты санаторно-курортных путевок, стоимость которых подлежит налогообложению по ставке 13%, так как они считаются доходом застрахованного лица (Налоговые льготы по ДМС).

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 422 НК РФ, взносы по договорам ДМС не подлежат обложению страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды при условии, что договор заключен на срок не менее одного года и предусматривает оплату медицинских расходов. В случае, если договор заключается в пользу лиц, не являющихся сотрудниками организации (например, членов семьи работников), страховые взносы также не подлежат налогообложению, поскольку такие лица не состоят в трудовых отношениях с работодателем и взносы не признаются объектом налогообложения (Налоговые льготы по ДМС).

Налоговые льготы, направленные на страховые компании, способствуют уменьшению их налоговой нагрузки, что позволяет компаниям инвестировать в развитие бизнеса, улучшение качества обслуживания клиентов и расширение продуктовой линейки. Одним из примеров является освобождение от налога на прибыль для страховых организаций, которые инвестируют в социально значимые проекты, такие как медицинское страхование или страхование жизни. Налоговые льготы для страховых компаний могут также включать снижение налога на прибыль для страховщиков, осуществляющих долгосрочные инвестиции в развитие страхового продукта. Подобные льготы стимулируют рост страхования жизни, что, в свою очередь, влечет на улучшение финансовых результатов компаний.

Таким образом, применение договоров добровольного медицинского страхования позволяет работодателям не только повысить уровень социального обеспечения сотрудников, но и оптимизировать налоговые расходы. Включение расходов на ДМС в состав налоговых вычетов, освобождение от уплаты НДФЛ и страховых взносов, а также отсутствие НДС на страховые премии делают этот инструмент выгодным как для бизнеса, так и для персонала.

Налоговые льготы в страховом секторе России представляют собой важный инструмент поддержки и стимулирования отрасли. Введение налоговых преференций направлено на увеличение объемов страхования, повышение конкурентоспособности страховых компаний и создание стимулов для долгосрочных инвестиций. Однако, несмотря на очевидные преимущества налоговых льгот, их реализация сталкивается с рядом проблем и ограничений, которые сдерживают их полное использование и эффективность.

Одной из ключевых проблем является недостаточная гибкость налогового регулирования. Современные экономические условия требуют оперативного и адаптивного подхода к налоговым мерам, однако в России этот процесс подвержен значительным бюрократическим и законодательным барьерам. Законодательные изменения, направленные на корректировку налоговых льгот, происходят медленно, что снижает их актуальность. В условиях кризисных ситуаций или резких экономических перемен потребность в гибком налоговом регулировании становится особенно очевидной. Однако в большинстве случаев оперативные меры затруднены из-за сложных процедур согласования и правового оформления [4].

Еще одной сложностью является недостаток прозрачности и доступности информации о применении налоговых льгот. Компании могут сталкиваться с трудностями в интерпретации правовых норм и, следовательно, не иметь полной уверенности в правомерности применения льгот. Это может привести к рискам, связанным с налоговыми проверками и санкциями, что, в свою очередь, снижает заинтересованность страховых компаний в использовании преференций.

Кроме того, важным аспектом, влияющим на эффективность налоговых льгот, является их экономическая значимость. Если налоговые льготы не обеспечивают достаточного финансового эффекта или же их получение связано с чрезмерными издержками, страховщики могут отказаться от их использования. Это говорит о необходимости разработки более продуманных механизмов расчета налоговых преференций, ориентированных на реальную экономическую выгоду для участников рынка.

Наконец, существует проблема недостаточной координации между различными органами власти в процессе регулирования налоговых льгот. Наличие множества регулирующих организаций и отсутствие согласованных подходов к разработке и применению льгот может порождать правовую неопределенность и способствовать возникновению административных барьеров.

Таким образом, несмотря на значительный потенциал налоговых льгот в страховом секторе России, существующие барьеры и недостатки в их реализации ограничивают достижение максимального положительного эффекта. Для преодоления этих проблем необходимо активное сотрудничество бизнеса и государства, усовершенствование законодательных механизмов и повышение гибкости налогового регулирования, что позволит эффективно адаптировать льготы к изменяющимся экономическим условиям.

Совершенствование налоговой политики для стимулирования роста страхового рынка России является важной задачей, направленной на повышение конкурентоспособности и устойчивости сектора. Развитие страхования может способствовать не только защите имущественных интересов граждан и бизнеса, но и привлечению долгосрочных инвестиций, обеспечению финансовой стабильности и инновационному развитию экономики в целом. Для этого необходимо внедрение ряда рекомендаций, способствующих улучшению налоговой системы и стимулированию страхового рынка.

Одной из мер, требующей особого внимания, является введение дополнительных налоговых стимулов для долгосрочных страховых продуктов и страхования жизни. Страхование жизни и долгосрочные программы, такие как накопительное и пенсионное страхование, способствуют созданию устойчивых финансовых резервов, поддерживают личные сбережения граждан и формируют долгосрочные инвестиции. Налоговые льготы для таких продуктов могут включать льготное налогообложение доходов от страхования или налоговые вычеты для страхователей, заключивших долгосрочные контракты. Это повысит интерес граждан к таким продуктам и стимулирует компании к разработке более привлекательных условий для клиентов.

Важной рекомендацией является разработка специальных льгот для страховых компаний, инвестирующих в инновационные проекты и цифровизацию. Внедрение цифровых технологий в страховой сектор требует значительных инвестиций, однако способствует повышению эффективности работы компаний, улучшению клиентского опыта и развитию новых услуг. Специальные налоговые льготы могут включать снижение налоговых ставок на прибыль, направленную на инновационные разработки, или компенсацию части затрат на внедрение цифровых решений. Это будет способствовать не только развитию отдельных компаний, но и общему технологическому прогрессу рынка [5].

Помимо этого, важной задачей является обеспечение прозрачности и контроля за реализацией налоговых льгот. Механизмы предоставления льгот должны быть четкими и понятными для всех участников рынка. Прозрачность позволяет минимизировать риски злоупотреблений и недобросовестного использования налоговых льгот, что, в свою очередь, повышает доверие к системе. Для этого важно внедрить современные инструменты мониторинга и аудита, обеспечивающие надзор за целевым использованием льгот, и создать каналы обратной связи с участниками рынка для выявления возможных проблем и предложений по улучшению налоговой политики.

Совершенствование налоговой политики в страховом секторе должно быть направлено на создание условий для активного роста и устойчивого развития отрасли. Упрощение процедур для МСБ, внедрение налоговых стимулов для долгосрочных страховых продуктов и инноваций, а также обеспечение прозрачности системы льгот помогут не только укрепить рынок, но и создать стимулы для долгосрочных инвестиций и повышения уровня доверия граждан к страхованию.

Таким образом, Налоговые льготы в страховом секторе России способствуют снижению финансовой нагрузки на компании и стимулируют развитие страховых продуктов, особенно долгосрочных, таких как ДМС. Однако текущие механизмы предоставления льгот нуждаются в улучшении, включая упрощение процедур для малого и среднего бизнеса, повышение прозрачности и адаптацию к специфике рынка. Оптимизация налоговой политики позволит укрепить позиции страхового сектора, повысить его устойчивость и конкурентоспособность в долгосрочной перспективе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 22.07.2024) // СПС «КонсультантПлюс» : [сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/b222ea380d20dfb1a50bae204e1c6af9ee727ec3/ (дата обращения 29.10.2024).
2. Фонд поддержки предпринимательства Ленинградской области. URL: <https://813.ru/podderzhka/finansovaya/nalogovye-lygoty/> (дата обращения 29.10.2024).
3. Хужамов, Л. Т. Налоговые льготы и вычеты при осуществлении страхования: сравнительный анализ в России и Германии [Текст] // Страховое дело. – 2019. – № 4(313). – С. 3-8.
4. Осипова, Т. И. О роли налоговых льгот в развитии системы страхования [Текст] // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России : Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции, Казань, 02–05 июня 2014 года / Гафуров И.Р. (отв.редактор). – Казань: Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2014. – С. 602-606.
5. Аксютина, С. В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы [Текст] // Проблемы развития территории. – 2014. – № 2(70). – С. 115-126.

Galimov Danil S.,
 student,
 department of finance, monetary circulation and credit,
 Graduate School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

Gulzoda Navruzi I.,

student,

department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Chusovitin Nikita A.,

student,

department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

THE IMPACT OF TAX INCENTIVES ON THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA: ANALYSIS OF THE RELATIONSHIP BETWEEN TAX INCENTIVES AND THE GROWTH OF INSURANCE COMPANIES

Abstract:

The article examines the impact of tax incentives on the development of the Russian insurance market. The main focus is on voluntary health insurance (VHI) and its benefits for companies and employees. The existing problems of tax regulation in the insurance industry are analyzed and measures to eliminate them are proposed. The prospects for improving tax incentives aimed at the growth of insurance companies and increasing their competitiveness are discussed, which is important for the sustainable development of the market in modern economic conditions.

Keywords:

Insurance, taxes, tax benefits.