

Моисеева Карина Дмитриевна
магистрант, Иркутский государственный университет путей сообщения
Иркутск, Россия

Moiseeva Karina Dmitrievna
undergraduate, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia
karina-moiseeva-1998@mail.ru

Русакова Оксана Игоревна
доцент к.э.н., Иркутский государственный университет путей сообщения,
Иркутск, Россия

Rusakova Oksana Igorevna
Associate Professor, Ph. D. in Economics, Irkutsk State Transport University
Irkutsk, Russia
rusakova.oi@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ FEATURES OF MODERN TAXATION OF INSURANCE ORGANIZA- TIONS IN FOREIGN COUNTRIES

Аннотация. В статье рассмотрены страны – лидеры мирового страхового рынка, особенности налогообложения страховых организаций в зарубежных странах, проанализированы различные подходы к налогообложению страховых премий, ставки налогообложения страховых премий в зависимости от налоговой политики государства. Восстановление экономики, ожидаемое в 2021 и 2022 годах, приближается к материализации и является ключевым фактором роста страховых взносов во всем мире. Основной объектом исследования являются Соединенные Штаты, где как экономический рост, так и рост премий продолжают высокими темпами. Быстрое восстановление мировой экономики, самое сильное повышение ставок тарифов за 20 лет по коммерческим направлениям страхования, кроме страхования жизни, и повышение осведомленности о рисках будут способствовать росту спроса на страхование как метода защиты от рисков.

Ключевые слова: страхование, страховые организации налогообложение страховщиков, налог на прибыль, налог на страховые премии.

Annotation. The article examines the leading countries of the world insurance market, the peculiarities of taxation of insurance organizations in foreign countries, analyzes various approaches to the taxation of insurance premiums, the rates of taxation of insurance premiums depending on the tax policy of the state. The economic recovery expected in 2021 and 2022 is approaching materialization and is a key factor in the growth of insurance premiums worldwide.

The main object of the study is the United States, where both economic growth and premium growth continue at a high pace. The rapid recovery of the global economy, the strongest increase in tariff rates in 20 years in commercial areas of insurance, other than life insurance, and increased awareness of risks will contribute to the growth of demand for insurance as a method of protection against risks.

Keywords: insurance, insurance companies' taxation of insurers, income tax, tax on insurance premiums.

Введение

Восстановление экономики, ожидаемое в 2021 и 2022 годах, приближается к материализации и является ключевым фактором роста страховых взносов во всем мире. Основной объектом исследования являются Соединенные Штаты, где как экономический рост, так и рост премий продолжаются высокими темпами.

Интерес потребителей, несомненно, является важным фактором роста, и пандемия способствовала этому. Будь то частное медицинское страхование или нарушение цепочки поставок для компаний, люди стали намного лучше понимать, что такое страхование и как оно может помочь им выйти из кризиса устойчивым путем.

Методология исследования

В работе использованы такие методы, эмпирический, теоретический анализ и количественный метод.

Результаты исследования

Как пишут в своей статье Содномова С.К., Грошева Е.В. «необходимость постоянного роста расходов государства при одновременном снижении поступлений налогов выявила актуальность поиска резервов роста налоговых поступлений. Имея приоритет в финансовой сфере, США приняли ряд законов экстерриториального действия в этом направлении». Это коснулось и страхового бизнеса. [6]

Быстрое восстановление мировой экономики, самое сильное повышение ставок тарифов за 20 лет по коммерческим направлениям страхования, кроме страхования жизни, и повышение осведомленности о рисках будут способствовать росту спроса на страхование как метода защиты от рисков. Бизнес по страхованию жизни должен стать одним из наиболее сильных сегментов финансового рынка и устойчивого восстановления доходов потребителей.

Рассмотрим налогообложение некоторых стран - лидеров на мировом страховом рынке.

Таблица 1 – Страны – лидеры на мировом страховом рынке в 2020 году [6]

1.	США	11.	Индия
2.	Китай	12.	Нидерланды
3.	Япония	13.	Гонконг
4.	Великобритания	14.	Италия
5.	Германия	15.	Австралия
6.	Франция	16.	Швейцария
7.	Южная Корея	17.	Ирландия
8.	Италия	18.	Бразилия
9.	Канада	19.	Бельгия
10.	Тайвань	20.	Южная Африка

В 2020 году США, Китай и Япония вошли в топ-20 стран мира по страховым взносам, составив почти 58% мирового рынка, что больше, чем в 2019 году, когда на их долю приходилось 56%.

Доля рынка 20 крупнейших стран также немного увеличилась до 90,7% в 2020 году с 90,5% в 2019 году. Китай по-прежнему занимает значительную долю, достигнув в прошлом году 10,5% мирового страхового рынка. Быстрорастущий азиатский регион становится все более доминирующим: шесть рынков входят в топ-20, а доля рынка в 2020 году составит 25%.

Рассмотрим налоговое законодательство лидера мирового страхового рынка - США.

Налоговое законодательство США - это набор юридических "правил", которые определяют сумму налогов, ежегодно собираемых правительствами штатов, местными и федеральными органами власти. Он охватывает процедуры, политику и штрафы за все, что связано с налоговыми вопросами. Конгресс разрабатывает Налоговый кодекс (IRC), который регулирует сбор налогов, соблюдение налоговых требований и подачу налоговых деклараций. Налоговое управление (IRS) является государственным учреждением министерства финансов США, которому поручено выполнять эти функции [1].

Соединенные Штаты занимают 21-е место в рейтинге международной налоговой конкурентоспособности по состоянию на 2021 год. Сильной стороной налоговой системы США является то, что она полностью покрывает инвестиционные затраты компании на оборудование. Предприятия могут вычесть налог на имущество при расчете налогооблагаемого дохода.

Давайте выделим некоторые недостатки налоговой системы США:

- налоги с продаж в Штатах применяются в среднем только к одной трети потенциальной налогооблагаемой базы.

- налоговое бремя на наследство является одним из самых высоких в ОЭСР.

Налоговая система США состоит из 3 этапов. Правительство получает большую часть общих доходов штата от подоходного налога.

Таблица 2 – Основные источники поступлений в государственную казну США [4]

Федеральные	Региональные	Местные
Налог на прибыль предприятий		
НДФЛ		
Налоговые платежи на определенные виды продукции (акцизы)		Налог на наследство
Таможенные сборы	Налог на имущество	
Налог на наследство	Налог на автотранспорт	Экологический налог
Отчисления в фонд соц. страхования	Налог с продаж	

Ставка федерального налога одинакова в каждом штате и равна между большими и малыми предприятиями (21%). А региональные и местные налоги отличаются по размеру в зависимости от штата, района или города. Поэтому многие предприниматели открывают свой бизнес в тех штатах, где ставка самая «выгодная». Например, самая высокая ставка в штатах Айова (12%), Пенсильвания (9,99%) и Миннесота (9,8%). Самая низкая – в Северной Каролине (3%), Северной Дакоте (4.3%) и Колорадо (4.63%) [26].

Процент налога также зависит от типа компании.

Для предприятий в США на всех уровнях применяются: НДФЛ и КПП. В таблице 3 наглядно продемонстрирован процент (%) налоговых поступлений.

Таблица 3 – Проценты налоговых поступлений в бюджеты США [4]

Налоги	Федеральный	Региональный	Местный	Все уровни
КПП	6	6	1	5
НДФЛ	50	21	4	37
Соц. страхование	34	27	6	27
Акцизы	8	37	14	15
Налог на имущество	-	1	71	10
Прочие	2	8	4	6
Всего	100			

Иностранцы, занимающиеся торговлей/бизнесом в Соединенных Штатах, должны платить налоги с фактически связанного дохода после допустимого вычета по той же ставке, которая применяется к резидентам штата. Если иностранец не занимается торговлей/бизнесом, налоги в Соединенных Штатах применяются только к доходам, полученным из источников в этой юрисдикции, которые являются фиксированными, определяемыми, ежегодными или периодическими, облагаемыми налогом по фиксированной ставке [1].

Закон о налоговой реформе, принятый 22 декабря 2017 г. (PL 115-97), изменил Соединенные Штаты с "всемирной" на "территориальную" налоговую систему. Среди прочего, PL 115-97 снизил ставку КПП с 35% для компаний-резидентов до фиксированной ставки 21% на налоговые перио-

ды, начинающиеся после 31 декабря 2017 года. Доходы нерезидентов США облагаются налогом в зависимости от того, принадлежат ли они Соединенным Штатам или нет, в зависимости от степени присутствия нерезидентов в штатах.

Обсуждение результатов

В дополнение к налогу на премию (основной налог) иностранные страховщики часто платят дополнительные налоги за определенные виды страхования. Таков, например, так называемый «пожарный тариф» в Германии или ставки консорциума льгот страховщиков в Испании (ставка в случае чрезвычайного ущерба, ставка в случае банкротства страховой компании, ставка обязательного страхования ответственности охотников и т. д.).

В вопросах, связанных с элементами страховой премии (расчет налоговой базы, уровни налоговых ставок, наличие налоговых льгот и т. д.), налоговые регуляторы выбирают один из двух принципиально разных подходов к косвенному налоговому регулированию деятельности страховых компаний. В таблице 4 представлены уровни налоговой ставки и основные характеристики определения налоговых обязательств по страховым взносам в основных странах ЕС и США.

Таблица 4 – Налогообложение страховой премии [5]

Страны с либеральной системой налогообложения страховой премии			Страны с преобладающей фискальной функцией налогообложения страховой премии		
Страна	Налоговая ставка	Момент начисления налога	Страна	Налоговая ставка	Момент начисления налога
США	2-3%	Возможность выбора момента	ФРГ	19%	Подписание страхового договора
Великобритания	2,5%		Франция	9%	
Испания	4%		Италия	12,5%	

В первую группу входят страны с либеральной системой налогообложения премий (США, Великобритания, Испания и др.). Для них характерна налоговая ставка менее 5%, но сама страховая премия используется в большей степени для регулирования страхового рынка (поощрения или сдерживания различных видов страхования). Ко второй группе относятся страны, где страховые взносы в основном используются для эффективного пополнения бюджета. Для этих стран (Германия, Франция, Италия) характерна налоговая ставка более 5%.

Еще одним различием между этими группами стран является подход, используемый для определения времени возникновения обязательства по уплате страховой премии. В странах с либеральной системой налогообложения страховых взносов (США, Великобритания, Испания и т.д.) страховая премия облагается налогом в момент ее фактической выплаты, либо регулирующий орган оставляет страховщику выбор между выплатой или

урегулированием. В странах, где преобладает фискальная функция налогообложения страховых премий (Германия, Франция, Италия), начисленная премия облагается налогом по договору страхования [5].

Заключение

Налоговая система США основана на простых и понятных принципах справедливого распределения доходов. Однако сама система сложна, и для того, чтобы понять специфику налогообложения конкретного бизнеса, необходим тщательный анализ бюджетного законодательства, поскольку налогоплательщики США отличаются многими принципами.

Основным источником налоговых поступлений в государственный бюджет является федеральный налог США. Государственные и муниципальные налоги могут сильно различаться. Для индивидуальных предпринимателей и компаний, не являющихся корпорациями, основу налогового бремени составляет подоходный налог. Корпорации платят налог на прибыль, размер которого зависит от многих факторов

Библиографический список

1. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.: Рид Групп, 2016. 304 с.
2. Гусева Т. Совершенствование механизма проведения налоговых проверок и оформления их результатов // Право и экономика. 2017. №9. С. 76- 81.
3. Дугельный А. П. Реформирование налоговой политики страховой организации в России. М.: Страхование, 2017. 156 с.
4. Дягилев П. Проблемы организации налоговой политики страховой организации в России. М.: Юридический мир, 2017. 98 с.
5. Налоговое руководство США для иностранцев - <https://www.irs.gov/publications/p519ru> (дата обращения - 20.03.2023)
6. Содномова С. К. Развитие налогового администрирования на современном этапе / С. К. Содномова, Е. В. Грошева // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2016. — Т. 26, № 2. — С. 258–265.
7. Налоговая реформа в США - <https://journal.tinkoff.ru/news/biden-tax/> (дата обращения - 20.03.2023)
8. Перспективы и будущее рынка страхования США - <https://calmins.com/perspektivy-i-budushhee-rynka-strahovaniya-ssha/> (дата обращения - 20.03.2023)
9. Обзор налогов США в 2022 году - <https://iqdecision.com/nalogi-v-s-sha-obzor/> (дата обращения - 20.03.2023)
10. Зарубежный опыт налогообложения страховой деятельности и возможности его применения в отечественной практике - <https://www.insur-info.ru/press/96669/> (дата обращения - 20.03.2023)

11. Рейтинг крупнейших страховых рынков мира -
<https://forinsurer.com/news/21/07/14/40017> (дата обращения - 20.03.2023)