

**НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ СТРАХОВЫХ
ВЗНОСОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Аннотация. Рассмотрена проблема налогообложения страховых взносов по отдельным видам добровольного страхования в Республике Беларусь.

Анотація. Розглянуто проблему оподаткування страхових внесків за окремими видами добровільного страхування в Республіці Білорусь.

Annotation. The paper discusses the problem of the taxation of insurance fees by particular types of voluntary insurance in the Republic of Belarus.

Ключевые слова: страховые взносы, добровольное страхование, расходы для налогообложения прибыли, налоговая политика.

В Республике Беларусь в настоящее время в сфере налогообложения провозглашена и действительно проводится значительная либерализация, которая позволила создать условия для развития предпринимательства, самые лучшие из последних 20-ти лет. Из нескольких десятков налогов, которые чуть ли не ежедневно (по пятидневкам, ежедекадно, помесечно, поквартально) ранее уплачивались налогоплательщиками, сейчас по большому счету наиболее важными остались только НДС 20 % и налог на прибыль 18 %. НДС уплачивается по выбору плательщика ежемесячно или ежеквартально, а налог на прибыль исчисляется, как и в мировой практике, ежегодно. Прекрасные условия созданы сейчас и для субъектов малого бизнеса: при упрощенной системе налогообложения они уплачивают только 5 % от валовой выручки без НДС или 3 % с НДС. Физические лица платят подоходный налог по самой низкой на постсоветском пространстве ставке – 12 % от любых видов доходов [1]. И только сферы страхования не столь широко коснулись такие прогрессивные изменения.

Страхование является одним из важнейших инструментов риск-менеджмента на предприятиях, серьезным средством защиты физических лиц и субъектов хозяйствования от различных непредвиденных потерь и ущербов, от негативного влияния техногенных и природно-климатических факторов. И в последнее время наблюдается значительное развитие страховой культуры населения, которое стало широко использовать страхование в своей жизни, чтобы обезопасить себя от страховых рисков, то есть страхование становится жизненно необходимым для общества.

Несмотря на возросшую его значимость и доказанную самой жизнью необходимость, в белорусском законодательстве по-прежнему сохраняется несправедливый подход к учету для налогообложения уплачиваемых страхователями страховых премий.

Одним из примеров тому является невозможность включать в расходы, учитываемые для налогообложения прибыли, страховые взносы, уплачиваемые организациями-страхователями по ряду видов страхования. Зачастую приобретение страхового полиса является обязательным, так как без него невозможно осуществлять отдельные виды деятельности. Но такое страхование профессиональной ответственности не есть обязательным видом, по законодательству оно относится к добровольным и не содержится в перечне видов добровольного страхования, страховые взносы по которым можно учитывать для налогообложения.

Например, пунктом 2 статьи 13 Таможенного кодекса Таможенного союза и статьей 85 Таможенного кодекса Республики Беларусь определено, что условием для включения юридического лица в реестр таможенных представителей является наличие договора страхования риска своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами. Такое же условие должно выполняться для включения организаций в реестр владельцев таможенных складов и складов временного хранения.

Или, еще пример, пункт 3 статьи 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь устанавливает, что ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи по стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого же рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия в залог.

Почти аналогичная ситуация имеется и в отношении эмитентов облигаций. Так, п. 1.7 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 г. № 277 "О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг" установлено, что исполнение обязательств по облигациям обеспечивается залогом, или (и) поручительством, или (и) банковской гарантией, или (и) договором страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций, или (и) правом требования по кредитам, выданным банками на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости. То есть эмитент может выбрать и страховой полис для обеспечения своих обязательств. Он обязан при выпуске облигаций получить гарантию возврата инвесторам внесенных средств. И одной из таких гарантий может быть страховой полис, но это не выгодно эмитенту, так как страховой взнос невозможно учесть для налогообложения прибыли, в отличие от остальных видов защиты.

Видно, что положения упомянутых нормативных документов, как и многих других, не упомянутых здесь, обязывают приобретать страховой полис. Однако учесть для налогообложения прибыли в

топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете. Несмотря на это положение, далее в подпункте 1.25 пункта 1 статьи 131 НК РБ установлено ограничение: при налогообложении прибыли не учитываются страховые взносы по видам добровольного страхования, за исключением страховых взносов по перечню видов добровольного страхования и порядку, определяемым Президентом Республики Беларусь.

Указанные перечни видов добровольного страхования, а также порядок их включения в затраты по производству и реализации товаров, работ, услуг определены [2]:

Указом Президента Республики Беларусь от 19.05.2008 г. № 280 "О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)" (далее – Указ № 280);

Указом Президента Республики Беларусь от 12.05.2005 г. № 219 "О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственным страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов".

В частности, по Указу № 280 организации-страхователи включают в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, страховые взносы только по следующим видам добровольного страхования:

1.1) от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

1.2) имущества юридического лица, участвующего в процессе производства продукции, товаров (выполнения работ, оказания услуг), в том числе наземных транспортных средств, воздушных судов, морских судов, судов внутреннего и смешанного (река-море) плавания;

1.3) грузов;

1.4) гражданской ответственности перевозчика, гражданской ответственности перевозчика перед таможенными органами;

1.5) гражданской ответственности владельцев воздушных судов;

1.6) гражданской ответственности судовладельцев;

1.7) морское страхование;

1.8) страхование экспортных рисков с поддержкой государства.

Как видно, перечень добровольных видов страхования, взносы по которым можно учитывать для налогообложения прибыли, весьма ограничен и не всегда учитывает обязательные расходы страхователей на осуществление своей предпринимательской деятельности. И это положение зачастую является серьезным тормозом в развитии страховой деятельности, так как ограничивает выбор страхователя и направляет его не в пользу приобретения страхового полиса.

При дальнейшем совершенствовании налогового законодательства в Республике Беларусь было бы целесообразно учесть нелогичное положение и не запрещать организациям относить на затраты страховые взносы, которые напрямую связаны с извлечением доходов от предпринимательской деятельности.

Это не только насущное требование времени, но и международная практика. Так, статьей 109 Налогового кодекса Республики Казахстан предусмотрено, что страховые премии, подлежащие уплате или уплаченные страхователем по договорам страхования, за исключением страховых премий по договорам накопительного страхования, подлежат вычету. А в Российской Федерации в Налоговом кодексе (ст. 263) перечислены виды добровольного имущественного страхования, страховые взносы по которым включаются в расходы, в том числе добровольное страхование средств транспорта, грузов, основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства, добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ; добровольное страхование товарно-материальных запасов; добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных; добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода; добровольное страхование ответственности за причинение вреда или ответственности по договору, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями; добровольное страхование риска ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с финансированием строительства и со строительством олимпийских объектов; добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком; добровольное страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков. Особое внимание привлекает последняя строчка в этом перечне: другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

Таким образом, в законодательстве стран Таможенного союза вопрос налогообложения страховых взносов решен более логично и справедливо. Было бы целесообразно использовать опыт этих стран и при совершенствовании белорусского законодательства.

Литература: 1. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nalog.gov.by/legal>. 2. Сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. – Режим доступа : <http://www.nalog.gov.by>.