

УДК 336

UDC 336

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «МУНИЦИПАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ Г. КРАСНОДАРА – МЕДИЦИНА»

OPTIMIZATION OF THE TAXATION OF PROFIT OF MEDICAL INSURANCE COMPANY ON THE EXAMPLE OF MUNICIPAL INSURANCE COMPANY OF KRASNODAR - MEDICINE LIMITED LIABILITY COMPANY

Федчун Ирина Владимировна
аспирант кафедры налогов и налогообложения

Fedchun Irina Vladimirovna
postgraduate student of the Chair of taxes and taxation

Гончарова Наталия Александровна
к. э. н., доцент кафедры налогов и налогообложения
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

Goncharova Natalia Aleksandrovna
Cand.Econ.Sci., associate professor of the Chair of taxes and taxation
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В представленной работе изучены особенности налогообложения прибыли страховых организаций, исследовано в динамике финансово – хозяйственная деятельность и система налогообложения страховой организации Краснодарского края ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина». Предложены направления и практические рекомендации по оптимизации налогообложения прибыли в страховой медицинской организации

In this article, we have studied features of the taxation of profit of insurance companies, we have researched the dynamics financial and economic activity and system of the taxation of an insurance company of the Krasnodar region - Municipal Insurance Company of Krasnodar – Medicine Limited liability company. We have also proposed the directions and practical recommendations about optimization of the taxation of profit in a medical insurance company

Ключевые слова: НАЛОГИ, ОПТИМИЗАЦИЯ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ, СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, СТРАХОВАНИЕ, ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, УБЫТКИ

Keywords: TAXES, OPTIMIZATION, PROFIT TAXATION, INSURANCE COMPANIES, TAX LEGISLATION, INSURANCE, INCOME, EXPENSES, LOSSES

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации способствовало формированию рынка страховых услуг. Страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призвано обеспечить стабильное развитие экономики и социальной сферы в государстве, стимулировать ответственное экономическое поведение субъектов хозяйствования, сокращая нагрузку на бюджет [1].

В последние годы происходит достаточно быстрое развитие страхования, выражающееся в высоких темпах роста поступлений страховых взносов, улучшении их структуры, прежде всего за счет увеличения доли добровольного страхования. Соответственно повышается значение страхования, касающееся защиты интересов граждан и юридических лиц от разнообразных рисков. Наиболее развитыми

областями страхования в Российской Федерации являются: обязательное и добровольное медицинское страхование, страхование имущества, дачных строений и элитных коттеджей, а также страхование рисков крупных промышленных, строительных и транспортных компаний. Вместе с тем масштабы добровольного страхования юридических и физических лиц в России имеют значительно больший потенциал, чем реализуемый в настоящее время.

Возрастает роль страхования в формировании финансовых ресурсов государства за счет увеличения уставных капиталов и резервных фондов страховых организаций, а также поступлений в федеральный и региональные бюджеты налоговых платежей по результатам страховой деятельности [2].

В условиях рыночной экономики широко раскрываются возможности страхования, связанные с созданием накоплений юридических и физических лиц, что повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации и позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения [3]. Одновременно страховщики являются коммерческими организациями, цель деятельности которых заключается в успешном и прибыльном ведении бизнеса. Во многом успешное развитие страхования зависит от системы налогообложения, причем как страховщиков, так и страхователей.

Система налогообложения страховой деятельности должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему и способствовать оптимизации страхового рынка. В современных условиях действие налогов, как в первом, так и во втором направлении нельзя признать эффективным. При росте отношения суммы страховых взносов к внутреннему валовому продукту доля налогов, поступающих от страховых операций, не увеличивалась, а в отдельные годы даже снижалась.

Между тем в последние десятилетия, как в западных странах, так и в Российской Федерации наблюдаются тенденции усложнения налогового законодательства. В результате этого, неоправданно выросла налоговая нагрузка, возлагаемая на рядовых налогоплательщиков и на производительный сектор экономики. В то же время искушенные в финансовых технологиях и пользующиеся услугами высококвалифицированных консультантов представители финансово – банковского сектора, сферы биржевой торговли, страхового рынка и другие практически пользуются режимом иммунитета от всех форм налогообложения. Таким образом, систему налогообложения страховых организаций, действующую в Российской Федерации, нельзя признать эффективной, так как она не обеспечивает стабильных поступлений в бюджетную систему и не способствует оптимизации страхового рынка и его региональных составляющих [4].

Несовершенство налогового законодательства – один из основных факторов, тормозящих развитие страхования в России, являющегося важным инструментом социальной защиты населения, стабильным источником инвестиций в экономику, фактором снижения деловых рисков в экономике. Незавершенность теоретической и методологической проработки совершенствования налогообложения прибыли страховых организаций приобретают особую актуальность в настоящее время и обуславливают необходимость в разработке предложений и рекомендаций по оптимизации налогообложения прибыли в страховой деятельности хозяйствующих субъектов.

Спектр взглядов на понятие «налоговая оптимизация» представлен в трудах отечественных исследователей. Так, А.В. Брызгалин рассматривает налоговую оптимизацию как такую организацию деятельности предприятия, при которой налоговые платежи сводятся к минимуму на законных основаниях, без нарушения налогового или уголовного

законодательства [5]. Известный российский правовед И.И. Кучеров определяет налоговую оптимизацию как уменьшение размера налоговых обязанностей посредством целенаправленных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов [6].

Большое значение для понимания сущности налоговой оптимизации имеет Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27 мая 2003 г. N 9 – П, согласно которому под оптимизацией налоговых платежей следует понимать действия налогоплательщика, которые, хотя и имеют своим следствием неуплату налога или уменьшение его суммы, заключаются в использовании предоставленных государством прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и соответственно оптимального вида платежа [7].

Таким образом, под оптимизацией налогообложения прибыли страховых организаций понимается разработка предложений и рекомендаций, направленных на модификацию действующего законодательства в целях определения и конкретизации правовых основ для правомерного и эффективного учета доходов и расходов страховых организаций в целях налогообложения прибыли хозяйствующего субъекта.

При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности, направленной на оптимизацию прибыли, необходимо учитывать интересы налогоплательщиков – как страховщиков, так и страхователей. Вместе с тем изменения в налогообложении прибыли страховых организаций, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых услуг.

Страхование выступает разновидностью предпринимательской деятельности, но осуществляемой в специфической отрасли экономики. Специфика деятельности страховщиков состоит в том, что она направлена на предварительный сбор средств (страховых премий), чтобы в дальнейшем при наступлении определенных событий (страховых случаев) произвести гарантированные выплаты страховых возмещений и обеспечений. Деятельность страховой организации в рыночных условиях предполагает не только возмещение своих издержек, но и получение прибыли. Страховая организация не должна стремиться к получению большой прибыли от страховых операций (этим нарушается принцип эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователя). Более того, в страховании термин «прибыль» применяется условно, поскольку страховые организации не создают национального дохода, а лишь участвуют в его перераспределении. Под прибылью от страховых операций понимается такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов над расходами по обеспечению страховой защиты [6].

Таким образом, как любая предпринимательская деятельность, страхование направлено на извлечение дохода, что сопровождается возникновением общественно значимой обязанности по уплате налогов. Однако специфика страховой деятельности находит отражение в основном при исчислении налога на прибыль организаций.

Современное налоговое законодательство устанавливает общий порядок определения налоговой базы и расчета налога на прибыль организаций для всех налогоплательщиков, прибыль которых подлежит налогообложению. Однако специфика деятельности страховщиков обуславливает особенности определения как доходов, так и расходов, учитываемых ими при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций [7]. Состав доходов и расходов, а в некоторых случаях

порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы), сроков признания доходов у страховых организаций имеют особенности, устанавливаемые ст. 293, 294, 330 НК РФ.

Состав доходов, учитываемых в налоговой базе для расчета налога на прибыль организаций, отражает специфику операций и услуг, оказываемых страховыми организациями. Перечень доходов не является закрытым. Специфические доходы страховых организаций можно условно разделить в зависимости от направления деятельности, в процессе осуществления которой они получены, на три группы:

- 1) доходы по страхованию (перестрахованию, сострахованию);
- 2) доходы страховых организаций от деятельности, связанной с осуществлением страхования (перестрахования, сострахованию);
- 3) прочие доходы.

Согласно ст. 294.1 Налогового кодекса Российской Федерации к доходам страховых медицинских организаций – участникам обязательного медицинского страхования, осуществляющих обязательное медицинское страхование относятся средства, перечисляемые территориальными фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, и средства, являющиеся вознаграждением за выполнение действий, предусмотренных указанным договором [1].

Специфика определения стоимостной оценки расходов страховых организаций и сроков их признания в налоговом учете, так же как и доходов, отражена в ст. 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховыми организациями».

Расходы страховых организаций, учитываемые при расчете налоговой базы и обусловленные потребностями их деятельности, как и доходы, можно условно разделить на три группы:

- 1) расходы по страховой деятельности;

2) расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования;

3) прочие расходы страховых организаций.

К расходам страховых медицинских организаций – участникам обязательного медицинского страхования, осуществляющих обязательное медицинское страхование, относятся расходы, понесенные указанными организациями при осуществлении страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию [8].

Все страховщики исчисляют налоговую базу для расчета налога на прибыль как разность между выручкой от реализации страховых услуг, поступлениями от иной деятельности, осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством, и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг), уточненную на сумму доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты.

Льготы по налогу на прибыль организаций в соответствии с общим законодательством можно разделить на две группы:

- 1) полное освобождение от налога;
- 2) частичное снижение налога.

Полное освобождение от уплаты налога на прибыль организаций устанавливается в зависимости видов деятельности организации, формы собственности, численности работающих. Для страховщиков полного освобождения от уплаты налога на прибыль организаций не предусмотрено.

Частичное освобождение от налога предусмотрено в виде уменьшения налогооблагаемой прибыли при исчислении налога на прибыль организаций. Облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении хозяйствующего субъекта, уменьшается на суммы,

направленные страховщиками на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного страховщиками в структуре тарифной ставки, согласованной со страховым надзором.

Соответственно увеличивается прибыль страховых организаций для целей налогообложения в том случае, когда страховые выплаты, произведенные в текущем году, превышают сформированный резерв по страхованию жизни на сумму этого превышения.

Налогообложение страховой деятельности в России предусматривает освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость операций страхования и перестрахования (пп.7 п.3 ст.149 НК РФ). Это связано с тем, что добавленная стоимость в страховании и перестраховании не создается. Однако страховые организации могут пользоваться услугами страховых агентов и брокеров. При этом на основании ст.156 НК РФ вознаграждение за посреднические услуги, оказанные страховым агентом, подлежит обложению НДС [7].

Страховой рынок занимает значительное место в обеспечении социально – экономического развития Краснодарского края, является необходимым элементом финансового благополучия и стабильности региона. Привлекательность и степень развития местного страхового рынка определяется количеством работающих на нем компаний. Региональная сеть филиалов страховых компаний насчитывает 136 клиентских офисов и точек продаж, которые располагают сетью более чем 500 представительств и агентств.

На территории Краснодарского края в 2013 году осуществляют страховую деятельность по обязательному и добровольному страхованию только 4 страховые компании: Краснодарский филиал Открытого акционерного общества «Страховая медицинская организация «Сибирь», филиал закрытого акционерного общества Медицинская страховая

компания «Солидарность для жизни» в Краснодарском крае, филиал общества с ограниченной ответственностью «РГС – Медицина» – «Росгосстрах – Краснодар – Медицина», общество с ограниченной ответственностью «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» (ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина»). ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» – универсальная страховая компания, являющаяся единственной головной страховой организацией на территории Краснодарского края, прибыль которой от страховой деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию поступает в полном объеме в региональный бюджет края. Таким образом, оптимизация налогообложения прибыли страховой медицинской организации ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» усилит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, а также будет способствовать росту налоговых поступлений в федеральный и региональный бюджет, повысит инвестиционный потенциал края, а также позволит решить проблемы социального и пенсионного обеспечения.

Страховая медицинская организация ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» создана в г. Краснодаре в 2002 году при участии администрации г. Краснодара, для предоставления услуг по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) и добровольному медицинскому страхованию (ДМС). ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» включена в реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования и является членом Межрегионального Союза Медицинских Страховщиков (МСМС), являющегося единственной профессиональной организацией, представляющей интересы страховых медицинских организаций всех регионов России.

ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между Краснодарским территориальным фондом и ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина», и договоров заключенных между ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» и медицинскими организациями Краснодарского края.

На данный момент компания сотрудничает с 212 медицинскими учреждениями, работающими в системе обязательного медицинского страхования. Компанией заключено 33729 договоров ОМС с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по Краснодарскому краю с численностью застрахованных 572543.

Основными направлениями деятельности ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» являются:

- предоставление услуг в сфере обязательного и добровольного медицинского страхования;
- консультирование граждан по вопросам получения медицинской помощи;
- проведение вневедомственных экспертиз качества медицинской помощи и защита прав застрахованных;
- сотрудничество с юридическими лицами и лечебно – профилактическими учреждениями в целях реализации прав граждан на медицинскую помощь и охраны здоровья граждан Российской Федерации.

ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

Добровольное медицинское страхование ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» проводится по следующим программам: амбулаторная помощь, стационарная помощь, комплексная медицинская помощь, стоматология, скорая (неотложная) медицинская помощь, врач офиса, медицинская защита от инфекционных заболеваний, лекарственная помощь, реабилитационно – восстановительное лечение [8].

Состав и структура актива и пассива ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» за 2011 – 2013 годы представлены в таблицах 1 и 2 на основе бухгалтерской отчётности.

Активы компании представлены средствами в инвестициях, денежными средствами, основными средствами, долей перестраховщиков и дебиторской задолженностью. Средства в инвестициях являются основной частью активов страховой компании, представляя собой материальное воплощение страховых резервов и капитала компании.

Таблица 1 – Состав и структура активов ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина», тыс. руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г. в % (раз) к	
				2011 г.	2012 г.
Нематериальные активы	23000	19000	–	–	–
Инвестиции	19800	35000	41282	208,5	117,9
в том числе: финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	1800	–	41282	229,3	–
иные инвестиции	18000	35000	–	–	–
Дебиторская задолженность, в том числе по операциям страхования, сострахования	50846	70219	18041	35,5	25,7
Денежные средства	10403	28350	31147	299,4	110

Из таблицы 1 видно, что большую часть активов в ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина»

составляют: инвестиции; дебиторская задолженность, в том числе по операциям страхования и сострахования, основную часть которых, составляют депозитные вклады (35,5% в 2011 году и 25,7% в 2012 году) и денежные средства, имеющие тенденцию роста почти в 3 раза в 2013 году по сравнению с 2011 г. и в 1,1 раза – в 2013 году по сравнению с 2012 г., что характеризует положительную динамику развития страховой компании.

Данные таблицы 2 позволяют сделать вывод, что значительную часть пассивов ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» составляют капитал и резервы, в том числе прибыль и убытки. При этом более 85% в этом разделе приходится на уставной капитал, составляющий в течение 2011 – 2013 годов постоянную величину – 35 млн. рублей. Также значительную часть в пассивах компании составляют её обязательства, а именно кредиторская задолженность по операциям страхования и сострахования: 23 % – в 2011 году, 16,4 % – в 2012 году. Страховые резервы ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» значительно снижаются в 2011 году, а в 2012 году наблюдается рост на 64,4%.

Таблица 2 – Состав и структура пассивов ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина», тыс. руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г. в % (раз) к	
				2011 г.	2012 г.
Капитал и резервы, в том числе прибыль и убытки	43764	79386	78604	179,6	99
Страховые резервы	101	71	166	164,4	233,8
Обязательства, в том числе:	53564	70597	27010	50,4	38,3
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	49585	69680	11398	23	16,4
Резервы предупредительных мероприятий	2693	–	–	–	–

Анализ абсолютных финансовых показателей деятельности (страховых платежей и выплат) ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» проведем в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика финансовых показателей ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина», тыс. руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г. в % (раз) к	
				2011 г.	2012 г.
Объем страховых платежей по ОМС	13443776	1932403	2249118	16,7	116,4
Объем страховых выплат по ОМС	55	55	11	20	20
Объем страховых премий по ДМС	250	213	329	131,6	154,5
Объем страховых выплат по ДМС	44	55	11	25	20
Величина собственного капитала	38703	40561	43764	113,1	107,9
Величина страховых резервов, в том числе:	101	71	166	164,4	233,8
по ОМС	101	71	166	164,4	233,8
Доходы по инвестициям	0	0	0	–	–
Чистая прибыль (убыток)	0	0	0	–	–

Из таблицы 3 видно, что большую часть страховых операций компании составляют страховые платежи и выплаты по ОМС, также основную часть страховых резервов составляют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию.

Величина собственного капитала в 2013 году выросла на 13,1 % по сравнению с 2011 годом. Объем страховых премий по добровольному медицинскому страхованию в 2013 году снизился на 75% по сравнению с 2011 годом. Рассматривая динамику величины чистой прибыли (убытка), необходимо отметить, что за анализируемый период компания имела убыток как итоговый результат деятельности.

Расчет динамики показателя убыточности страховых операций по добровольному и обязательному медицинскому страхованию за 2011 – 2013гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели убыточности страховых операций ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина», тыс. руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2013 г. в % (раз) к	
				2011 г.	2012 г.
Коэффициент убыточности договоров ОМС	0,958	1,011	0,982	1,02	0,97
Коэффициент убыточности договоров ДМС	0,320	2,013	1	3,1	0,5

Данные таблицы 4 позволяют сделать вывод, что убыточность от работ (услуг) по договорам обязательного медицинского страхования в 2012 году превысила 1, то есть выплаты превысили платежи, в 2011 и 2013 гг. коэффициент убыточности обязательного медицинского страхования соответствовал норме (менее 1).

Коэффициент убыточности от работ (услуг) по договорам добровольного медицинского страхования равен 1 в 2013 году, более 2 – в 2012 году и менее 1 – в 2011 году.

Таким образом, рассматривая состояние и динамику развития муниципальной страховой компании ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» за 2011 – 2013 годы, возможно, сделать вывод, о неустойчивом финансовом положении ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» в исследуемом периоде, а также об отсутствии стратегической направленности компании, так как ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» не имеет действующей стратегии развития. Учитывая то, что страховая медицинская организация не имеет

возможности использовать средства, полученные из территориального фонда обязательного медицинского страхования, на иные нужды, чем обязательное медицинское страхование, видно, что участие направления деятельности – обязательное медицинское страхование в создании совокупного маржинального дохода равно нулю. Таким образом, генерировать прибыль ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» имеют возможность следующие направления деятельности: осуществление добровольного медицинского страхования и инвестиционная деятельность. ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» получила возможность осуществлять добровольное медицинское страхование с 2007 года. Поступления страховых премий по добровольному медицинскому страхованию в 2012 году по сравнению с 2011 годом сократились в несколько раз, а несбалансированность рисков в портфеле ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» привела к значительным убыткам по данному направлению. Инвестиционные вложения компании имеют положительную тенденцию в части увеличения их абсолютного числа – более чем в 2 раза в 2013 году по сравнению с прошлым 2011 годом. Чистый инвестиционный доход компании позволяет покрывать полученные убытки от добровольного медицинского страхования. Накопленная за годы функционирования ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» величина нераспределенной прибыли позволяет покрывать убыток компании, как конечный финансовый результат, а также, предоставляет возможность поддержки устойчивого функционирования ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар – Медицина» в исследуемом периоде.

Страховые организации являются плательщиками налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством. Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации и учётной политики ООО

«Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» осуществляет расчёт и уплату в бюджет следующих налогов:

1) федеральные налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц;

2) региональные налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации, обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации и зачисляемые в региональные и местные бюджеты: налог на имущество организаций и транспортный налог;

3) местные налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, действующие на территории соответствующего муниципального образования и поступающие в местный бюджет: земельный налог.

Структура налогов и сборов по уровням бюджета по ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина», представленная в таблице 5, позволяет сделать вывод, что в 2013 г. совокупный объём уплаченных страховой организацией налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации составил 394 млн. руб., что на 1,3 млн. руб. меньше, чем в 2012г.

Темп снижения общей суммы налогов составил 76,3%. Данное снижение связано с сокращением уплаты таких налогов, как: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций.

Таблица 5 – Структура налогов и сборов по уровням бюджета по ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина», тыс. руб.

Показатель	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2013 г. в % (раз) к	
	руб.	в % к итогу	руб.	в % к итогу	руб.	в % к итогу	2011 г.	2012 г.
Федеральные налоги:	44396	34,5	1575772	94,8	313356	79,5	282,5	26,9
НДС	2276	1,8	36589	2,2	3534	0,9	155,3	9,7
Налог на прибыль организаций	–	–	1489133	89,6	256262	65	–	17,2
Налог на доходы физических лиц	42120	32,7	50050	3	53560	13,6	127,2	107
Региональные налоги:	84363	65,5	85939	5,2	80725	20,5	95,7	93,9
Налог на имущество организаций	84363	65,5	85939	5,2	80725	20,5	95,7	93,9
Местные налоги:	–	–	–	–	–	–	–	–
Всего налогов и сборов – оклад налога	128759	100	1661711	100	394081	100	306,06	23,7

Данная структура налогов и сборов по ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» наглядно показывает преобладающие налоги, соответственно влияющие на хозяйственную деятельность организации, то есть оказывающие определённую налоговую нагрузку на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Анализ таблицы 5 позволяет сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре налоговых платежей организации приходится на налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость и налог на доходы физических лиц (более 90% в совокупности на протяжении последних трёх лет). Так, доля НДС от операций, подлежащих налогообложению, в структуре налогов в 2013 г. составляет 0,9% от всех выплат организации,

что на 1,3 % меньше, чем в 2012 г. Доля налога на прибыль в 2013 г. сократилась на 17,2% по сравнению с 2012 г. и составила 65 % от совокупности всех налоговых платежей. Доля налога на доходы физических лиц в 2013 г., наоборот, увеличилась на 7% по сравнению с 2012 г. вследствие роста заработной платы сотрудников организации и занимает 13,6%.

Страховая компания ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» за исследуемый период не уплачивало земельный налог (т.к. в собственности организации нет земельных участков) и транспортный налог (т.к. на балансе исследуемой нами организации не имеются транспортные средства).

Структура и динамика налоговых платежей по ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» за период с 2011 – 2013 гг. наглядно представлена на рисунке 1.

Из данных диаграммы видно, что налог на имущество организаций ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» имеет тенденцию снижения к 2013г. за счет реализации имущества, числящегося в собственности хозяйствующего субъекта.

Налог на прибыль организаций ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» также имеет тенденцию снижения и его резкий скачок вниз в 2013 гг. объясняется полученным убытком организации в 2011 году, который организация в соответствии с налоговым законодательством имеет право относить на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу в течение последующих 10 лет с момента получения убытка. ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» воспользовалось этим правом начиная с 2013г.

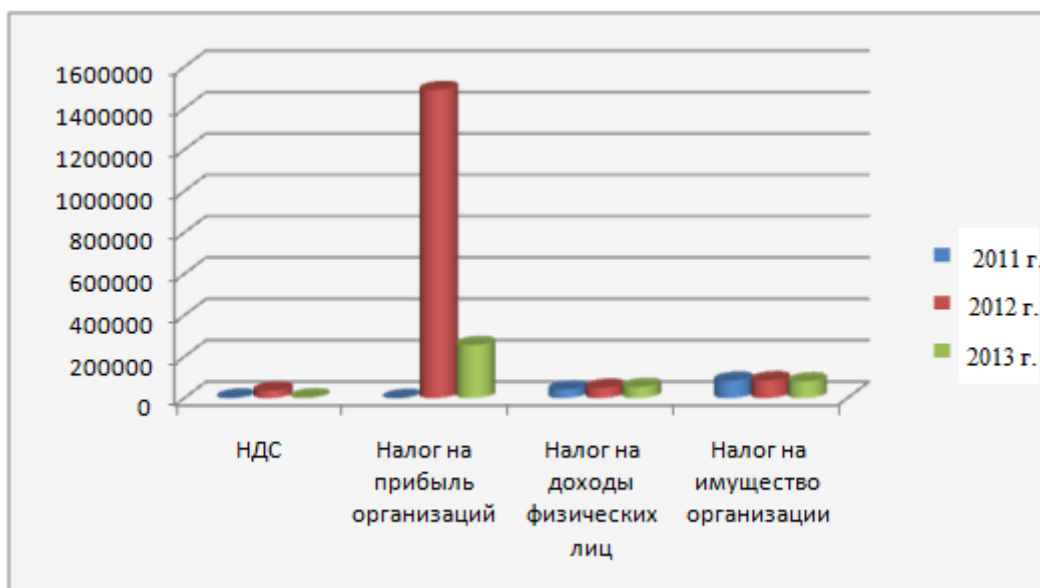


Рисунок 1 – Структура и динамика налоговых платежей ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина»

Таким образом, выше проведённый анализ структуры и динамики налогов и сборов по ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» в период с 2011 по 2013 гг., позволяет сделать вывод: снижение суммы обязательных налоговых платежей по организации позволяет отрицательно охарактеризовать работу хозяйствующего субъекта, поскольку снижение начислений по налогам и сборам обусловлено сокращением полученной страховой организацией прибыли, а также получением убытков в 2011 г. от страховой деятельности, что также является отрицательным моментом его финансово – хозяйственной деятельности.

Прибыль организации представляет собой результат его хозяйственной деятельности и источник производственного и социального развития самого предприятия и общества в целом. В условиях рыночных отношений получение прибыли является необходимым условием выживания и развития хозяйствующего субъекта. Соответственно, убыток

– это неспособность организации отвечать по своим обязательствам. Таким образом, ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» необходимо проводить мероприятия по устранению убытков или переносу их на будущие периоды, а также необходима выработка стратегии по устранению убытков.

В качестве основных направлений по оптимизации налогообложения прибыли ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» разработаны следующие предложения и рекомендации:

1. Создание бюджетных моделей, позволяющих более адекватно спрогнозировать продажи, с учетом внешних вызовов, а также задач и целей компании.

2. Сохранение «напрягающей» функции бюджета компании, то есть он должен требовать от продающих структур тех продаж, которые они реально могут осуществить плюс еще немного.

3. Обеспечение более оперативного отображения информации о выполнении бюджета компании в информационной системе путем ужесточения контроля за периодом времени с момента заключения полиса до ввода его в систему.

4. Еще большая детализация информации о выполнении бюджета доходов и расходов компании, с тем, чтобы можно было определить не только за счет каких продуктов и в какой степени оно происходит, но и за счет каких каналов продаж (агенты, партнеры, брокеры и т.п.). Другими словами, обеспечение многомерности представления такой информации.

В связи с вышперечисленным, необходимо провести модификацию бюджетной модели доходов и расходов ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» для соответствия целям и задачам компании на 2013 – 2014 года.

ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» придерживается актуарной модели расчетов страховых тарифов, что позволяет контролировать убыточность основных продуктов. Использование системы бюджетов доходов и расходов позволяет отслеживать изменение показателей в любой момент времени и предупреждать падение финансовых результатов компании.

Особенностью расчета доходной части бюджета компании является то, что расчет ведется по каждому страховому продукту, входящему в соответствующую статью, отдельно. Затем результаты объединяются по статьям классификации.

Для прогноза доходов ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» были разработаны 3 основные модели. Модели используются для прогноза суммы премий менеджерам компании в разрезе групп страховых продуктов. Остальные параметры доходной и расходной частей бюджета компании являются параметризуемыми. Их значения определяются экспертно.

Модель 1. Детализация по агентам.

Это основная модель расчета страховых премий будущего года. Расчет ведется для каждого агента бюджетной единицы, затем полученные данные агрегируются по бюджетным единицам. От каждого действующего агента требуется определенное количество продаж полисов новым клиентам в зависимости от количества его продаж в предыдущем году. При этом по некоторым продуктам определяется конкретное количество продаж новым клиентам, по некоторым определяется коэффициент, на который нужно умножить продажи прошлого года, чтобы получить продажи новым клиентам. Тип расчета продаж – линейный или дельта (прирост продаж в единицах полисов) – назначается в зависимости от группы продуктов и региона продаж.

Кросс – селлинг – это продажа новых продуктов существующим клиентам. Согласно принятой в компании методологии, коэффициент кросс – селлинга показывает, продажу скольких полисов по какому – либо продукту влечет за собой продажа ста полисов новым клиентам по другому продукту.

Средняя страховая премия рассчитывается статистическим методом для каждой бюджетной единицы, группы продуктов и канала продаж по данным выполнения бюджета предыдущего года.

Коэффициенты сезонности рассчитываются по данным продаж за последние несколько лет для каждого страхового продукта или группы продуктов.

Эта модель бюджетирования премий по агентам применяется для канала продаж – ДМС для физических лиц.

Модель 2. Увеличение премий прошлого года.

Эта модель существенно более простая. Разработана для не агентских каналов продаж. Но опыт бюджетирования в компании показал, что она может использоваться для эффективного прогнозирования продаж и некоторых видов агентских продаж, когда учет по агенту нецелесообразен. Основной принцип: премии года по месяцам умножаются на коэффициент, определенный для группы продуктов и канала продаж. Коэффициент параметризуется по согласованию с руководством компании.

Модель применялась для групп продуктов: Медицина (кроме региона «Дальние филиалы»), Зеленая карта, Несчастный случай для юридических лиц, несчастный случай индивидуальный.

Модель 3. Страхование жизни.

Эта модель была разработана с учетом особенностей развития накопительного страхования жизни в компании. Расчет вводится для каждой бюджетной единицы. Объем продаж (сборов страховой премии)

новых полисов планируется равным объему продаж новых полисов с 10% приростом. Итоговый бюджет по продажам планируется как сумма по новым полисам и текущие поступления по уже заключенным.

Общая стратегии ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» – увеличение доли рынка и прибыльности бизнеса, что влечет повышение капитализации. В то же время компания намерена быть безусловным лидером и сохранить наибольшую долю в добровольной розничном страховании, обеспечив к 2014 – 2015 годам безубыточность бизнеса и лояльность клиентов.

На рынке розничного страхования клиентами компании в основном являются лица со средним и высоким доходом, считающие страхование цивилизованным способом защиты и готовые платить больше за лучшее предложение.

Мероприятия по расширению продаж страховых услуг, предусмотренные ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» на ближайшую перспективу, включают в себя:

- развитие операций на рынке страхования населения, в первую очередь – добровольного медицинского страхования физических лиц;
- расширение агентского канала продаж – развитие данного канала продаж в соответствии с лучшей мировой практикой в добровольном медицинском страховании, в том числе за счет увеличения количества активных клиентов и усовершенствования системы мотивации агентов;
- развитие продуктовой линейки – компания осуществила в текущем году и планирует дальнейшее расширение продуктовой линейки по добровольному медицинскому страхованию;
- создание сети медицинских клиник и существенное расширение розничных и корпоративных продаж медицинского страхования на их основе.

Таким образом, основными направлениями дальнейшей деятельности ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» является расширение клиентской базы, рост дохода в расчете на одного клиента, уменьшение средних затрат на клиента.

Изложенные в статье предложения, мероприятия и рекомендации по оптимизации налогообложения прибыли страховой медицинской организации усилят эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, помогут снизить налоговую нагрузку на страховую деятельность, тем самым улучшив финансовое состояние ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» Краснодарского края, а также будут способствовать совершенствованию налога на прибыль организаций страховщиков в современных условиях.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 146 – ФЗ (ред. от 02.11.2013 г.).
2. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.05.2003 г. № 9 – П.
3. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация. Принципы. Методы. Рекомендации. Арбитражная практика. / Под редакцией А.В. Брызгалина. – М.: Юрайт – Издат, 2012. – 304 с.
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. – М.: Рид Групп, 2012. – 304 с.
5. Кучеров И.И., Ильин А.Ю., Ленев И.Г., Кобзарь – Фролова М.Н. Финансовое право: учеб. пособие. / Под редакцией И.И. Кучерова, И.Г. Ленева. – М.: Эксмо, 2010. – 592 с.
6. Никулина Н.Н., Березина С.В. Концептуальная модель формирования инвестиционной политики страховых организаций // Страховое дело. – 2011. – № 1. – с. 4 – 15.
7. Официальный сайт ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара – Медицина» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.msk-med.ru>.
8. Худиев Н.Н. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях // Финансы. – 2010. – № 5. – с. 64 – 66.

References

1. Nalogovyi kodeks RF ot 31.07.1998g. № 146 – FZ (red. ot 02.11.2013g.).
2. Postanovleniye Konstantucionnogo Suda RF ot 27.05.2003g. N 9 – P.

3. Bryzgalin A.V., Bernik V. R., Golovkin A.N. Nalogovaya optimizaciya. Principj. Metodj. Rekomendaciyi. Arbitrajnaya praktika. / Pod redakcieyi A.V. Bryzgalina. – M.: Urayt – Izdat, 2012. – 304 s.
4. Goncharenko L.I. Nalogooblozheniye organizaciyi finansovogo sektora ekonomiki. – M.: RidGrupp, 2012. – 304 s.
5. Kucherov I.I., Ilyin A.Yu., Lenev I.G., Kobzar – Frolova M.N. Financivoe pravo: ucheb. posobie. / Pod redakcieyi I.I. Kucherova, I.G. Leneva. – M.: Eksmo, 2010. – 592 s.
6. Nikulina N.N., Berezina S.V. Konceptualnaya model formirovaniya investicionnoyi politiki strahovyh organizaciyi // Strahovoe delo. – 2011 . – N 1. – S. 4 – 15.
7. Officialnyi syat OOO «Municipalnaya strahovaya kompaniya g. Krasnodara—Medicina» [Electronyi resurs]. – Regim dostupa: <http://www.msk-med.ru>.
8. Hudiyev N.N. Sovershenstvovaniye mehanizma nalogooblozheniya v strahovyh organizaciyih // Finansy. – 2010. – N 5. – S. 64 – 66.