

Капарова А.А.

## ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

УДК: 894.341.3.09. (04)

Проведено исследование среди страховых организация и государственных органов в части налогообложения страховой деятельности в Кыргызской Республике. На основе действующего Налогового Кодекса Кыргызской Республики от 26.06.1996 года был подготовлен перечень вопросов относительно налогообложения страховой деятельности. Целью данных вопросов являлось прояснение следующих моментов:

. каким образом на практике государственные налоговые органы производят налогообложение страховой деятельности,

. каким образом на практике страховые компании уплачивают налоги, какие документы представляют в государственные налоговые органы.

Соответствующие письма с приложением вопросов были направлены в Министерство финансов КР, Комитет по доходам при МФ КР. Также было направлено письмо в Национальный статистический комитет КР с просьбой предоставить статистические данные о страховых организациях за 2000-2003 годы, в том числе статистические данные о годовых суммах налогов и сборов, поступивших от страховых организаций.

Были проведены встречи с наиболее крупными страховыми организациями, такими как: «Кыргызинстрах», «Здоровье», «Лондон-Бишкек», «Insurance Ayan», «Insurance Group of Central Asia», а также со страховой компанией «Kamkor», действовавшей на тот момент. Во время встреч были представлены на рассмотрение вопросы по налогообложению страхования, так как указанные страховые компании платят налоги в реальной жизни и могут ответить, как на практике это осуществляется, какие именно документы нужны и т.д. Также было интересно узнать о том, какие, по мнению страховых компаний необходимо внести изменения в Налоговый Кодекс КР.

Таким образом, мы хотели рассмотреть налогообложение страховой деятельности с точки зрения, как частного сектора, уплачивающего налоги, так и со стороны государственных налоговых органов, взимающих налоги.

Одним из основных вопросов являлся вопрос относительно налогов и сборов, уплачиваемых страховой организацией. Страховые компании ответили следующим образом:

В соответствии с Налоговым кодексом, страховая организация уплачивает:

. 5% налог с поступивших страховых платежей (Ст. 114 п.1).

Налогооблагаемой базой в связи с передачей части рисков в перестрахование является объем поступивших страховых платежей за вычетом переданной части рисков в перестрахование другим страховым компаниям, согласно разъяснения Коми-

тета по налогам, таможенным и другим сборам Законодательного Собрания Жогорку Кенеша КР № 694-04-6 от 02.04.2001 г.

Документами, отражающими общую сумму поступивших страховых платежей в страховую компанию, являются страховая полис, страховая дебет нота, первичные документы и оборотная ведомость по поступившим страховым платежам.

При этом, по мнению одной из страховых компаний в налогооблагаемую базу входят:

- страховые премии за вычетом премий переданных в перестрахование; комиссионное вознаграждение, полученное от перестраховщиков;

- доходы от инвестирования страховых, резервных фондов и др. фондов компании (проценты по займам, доход от продажи акций др. предприятий и т.д.);

- суммы, полученные в порядке суброгации; тантьема; брокерское вознаграждение.

. 10% налог на проценты (Ст. 108). Данный налог удерживают банки, являясь источником выплаты дохода, от депозитных сумм страховых компаний.

. налог на полученные из источника на территории Кыргызской Республики доходы нерезидентов, не связанных с постоянным учреждением в Кыргызской Республике (Ст. 109 п.1.2.). В соответствии с разъяснение Комитета по налогам, таможенным и другим сборам Законодательного Собрания Жогорку Кенеша КР № 694-04-6 от 02.04.2001 г., в случае передачи страховой организацией части рисков в перестрахование страховым организациям-нерезидентам, то налог на доходы нерезидента взимается у источника выплаты в размере 5% от суммы переданных рисков.

Страховыми компаниями сдается в налоговые органы «Отчет о начисленных дивидендах, процентах и прочих доходах юридического лица, удержанного у источника выплаты доходов».

- сбор за вывоз мусора с территории населенных пунктов (Ст. 189). Данный сбор уплачивается в размере 25% от размера минимальной месячной заработной платы за каждого работника страховой организации.
- земельный налог (Ст.173), при условии наличия у страховой организации земельного участка.
- налог на рекламу (Ст. 183), при условии, если страховая организация сама рекламирует свою деятельность.
- подоходный налог, а также отчисления в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О государственном социальном страховании» страховая компания уплачивает как работодатель за своих работников.

- в соответствии со ст. 32 Закона Кыргызской Республики «О налогах с предприятий, объединений и организаций» страховые компании уплачивают налог за пользование автомобильными дорогами в размере 0,8% от объема платных услуг.
- в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об отчислении средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в КР» страховые компании уплачивают налог в фонд чрезвычайных ситуаций в размере 1,5 % от стоимости реализованных работ. При этом на встречах с некоторыми страховыми компаниями было отмечено, что по некоторым налогам нет единой методологии по уплате. Такой момент прослеживается и в ответах страховых компаний, в частности, в случае уплаты данного налога. Так, некоторые страховые организации уплачивают указанный налог от суммы поступивших страховых платежей, а другая часть опрошенных страховых компаний уплачивают его от всех своих доходов.

На вопрос относительно налогообложения страхователей (потребителей страховых услуг), страховые компании ответили, что согласно ст. 74 п. 4 и ст. 93 п. 3 Налогового кодекса, в совокупный годовой доход страхователя включаются страховые суммы по договорам страхования за исключением выплат по страховому случаю (событию) в части основных средств в пределах их балансовой стоимости, в случае направления этих выплат на восстановление основных средств или приобретение аналогичного вида основных средств. Под восстановлением основных средств подразумевается доведение характеристик основных средств после наступления страхового случая до характеристик до наступления страхового случая.

Для подтверждения, что денежные выплаты направлены на восстановление основных средств или приобретения аналогичного вида основных средств, страховыми компаниями в налоговые органы предоставляются акты приемки-сдачи в эксплуатацию, акты экспертиз, первичные финансовые документы о покупке аналогичных основных средств или запчастей к восстанавливаемым основным средствам, оплате оказанных услуг по восстановлению основных средств (счета к оплате и другие документы, подтверждающие оплату).

В соответствии со ст. 88 Налогового кодекса освобождаются от налогообложения:

- страховые выплаты по факту смерти застрахованного лица;
- компенсация по причине травмы, выплачиваемая по договорам страхования здоровья или от несчастных случаев.
- Для подтверждения страховых выплат по факту смерти застрахованного лица и компенсаций по причине травмы по договору страхования здоровья или от несчастных случаев, страховыми компаниями в налоговые органы представляются следующие документы:
- заявление на выплату страховой суммы;

- нотариально заверенная копия свидетельства ЗАГСА о смерти застрахованного (в случае смерти);
- свидетельство о праве на наследство (в случае смерти);
- документ, удостоверяющий личность;
- справка о размере денежного содержания на момент страхового события;
- нотариально заверенная копия справки ВТЭК об установлении инвалидности или справка врачебной комиссии о тяжести полученного ранения по установленной форме;
- справка ГАИ о ДТП;
- акт о несчастном случае на производстве;
- акт специального расследования несчастного случая;
- постановление соответствующего правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела;
- акт судебно-медицинской экспертизы;
- листок по нетрудоспособности;
- все первичные документы, подтверждающие расходы на лечение: счет-фактуры, чеки, квитанции и т.д.

Что касается ответов на вопросы по налогообложению страховой деятельности со стороны государственных органов, то Комитет по доходам при МФ КР представил сведения о поступивших суммах от страховых компаний за 1999-2003 годы по следующим видам налогов:

- подоходный налог,
- налог на прибыль,
- налог на добавленную стоимость,
- земельный налог,
- налог за пользование автомобильными дорогами,
- налог в фонд чрезвычайных ситуаций.

При этом, на вопросы как конкретно на практике налоговые органы осуществляют налогообложение страховой деятельности, какие конкретные документы нужны и т.д., к сожалению были получены ответы в основном общего характера, отсылающие на другие статьи Налогового кодекса и различные приказы, инструкции.

Главный вычислительный центр Национального статистического комитета КР на вопрос относительно статистических данных о годовых суммах налогов и сборов, поступивших от страховых организаций, представил статистическую информацию о поступивших страховых взносах. Необходимо отметить, что ГВЦ владеет устаревшим перечнем страховых организаций, многие страховые организации, указанные в реестре ГВЦ, давно ликвидированы.

Также хотелось бы отметить, что по вопросу о том, существуют ли какие-либо проблемы нормативного и практического характера при налогообложении страховой деятельности, позиции страховых компаний и налоговых органов оказались разными.

Так, налоговые органы ответили отрицательно. При этом, страховые компании обозначили ряд спорных моментов при налогообложении доходов, полученных от страховой деятельности, например,

налогообложение доходов, полученных от инвестирования страховых резервов.

В связи с вышесказанным можно сделать следующие выводы:

Ранее на рынке страхования не проводились подобные исследования и опросы относительно налогообложения страхования, как среди налоговых органов, так и среди страховых компаний.

Респонденты частного сектора выразили готовность к сотрудничеству, проявили определенную степень открытости и доверия. Готовность к сотрудничеству, степень открытости и доверия со стороны респондентов государственных органов достаточно сдержанные.

По нашему мнению, необходимо продолжать практику проведения опросов и исследований рынка страхования. Поскольку благодаря проведенному исследованию, получена информация о существующей практике налогообложения страхования, о существующих проблемах нормативного и практического характера при налогообложении страховой деятельности, которые необходимо решать посредством разработки соответствующих предложений для внесения в проект новой редакции Налогового Кодекса.

Необходимо отметить, что за прошедшие годы в Кыргызской Республике сложились основы национального страхования. Но при этом, страховой

рынок Кыргызстана в настоящее время не может играть важную роль в экономике страны. В целях дальнейшего эффективного развития страхования, как одного из наиболее стабильных источников долгосрочных внутренних инвестиций в экономику республики, необходимо проведение комплексной по гармонизации системы налогообложения страховой деятельности и проведение государством эффективной налоговой политики.

#### Литература:

1. Налоговый кодекс Кыргызской Республики, 26.06.1996. № 25;
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики, часть II, глава 46 «Страхование» от 05.01.1998 г. №1;
3. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23.07.1998. №96;
4. Закон Кыргызской Республики «О государственном социальном страховании» от 17.06.1996 г. №20;
5. Закон Кыргызской Республики «О налогах с предприятий, объединений и организаций» от 17.12.1991 года № 660-XII;
6. Закон Кыргызской Республики «Об отчислении средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в КР» от 27.02.1992 г. № 760-XII;
7. Разъяснение Комитета по налогам, таможенным и другим сборам Законодательного Собрания Жогорку Кенеша КР № 694-04-6 от 02.04.2001.