

3.11. ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ – ИСТОЧНИК ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

Морозко Н.И., д.э.н.,
профессор кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ

Актуальность взаимного страхования в России определяется недостаточной ориентированностью на нужды потребителей.

Невозможность разместить многие риски в страховании по доступной цене, отсутствие учета особенностей формирования и использования финансовых ресурсов обществ взаимного страхования создают значительные трудности.

Эти проблемы могут быть решены при оптимальной организации финансов обществ взаимного страхования, позволяющей не только укрепить их финансовое положение и конкурентоспособность, но и обеспечить финансовую стабилизацию страхового рынка.

Особенность современной системы институтов страховой сферы состоит в структуре основных звеньев, которая включает коммерческие страховые организации и общества взаимного страхования. Две альтернативные формы организации страхового фонда страховщика являются неотъемлемыми звеньями единой страховой системы, взаиморазвитие которых позволяет реализовать институциональную роль страхования. Развитие коммерческого и некоммерческого страхования в рамках самодвижения приводит страховой рынок на более высокий уровень цивилизованности и отвечает социальной природе института страхования.

Развитие двух форм страховщиков означает систему взаимопроницающих экономических отношений взаимного и коммерческого страхования. Взаимное страхование многосторонне воздействует на коммерческое. Основная форма воздействия взаимного страхования на коммерческое – финансово опосредованная. Предлагая страховые услуги по ценам себестоимости, взаимное страхование экономически сужает поле страхового предпринимательства. В результате коммерческое страхование экономически вынуждено использовать социально приемлемые страховые тарифы.

Общества взаимного страхования (ОВС) занимают важное место на мировом страховом рынке. Им принадлежит значительная доля всей собираемой страховой премии, они являются серьезными инвесторами и входят в число крупнейших активов страховщиков мира. Общества взаимного страхования зарекомендовали себя как объединения страхователей, в которых наиболее полно реализуется принцип «страхование для страхователей», так как главной их целью является предоставление гарантий своим членам по защите от рисков, а не извлечение прибыли. Следовательно, социальная роль обществ взаимного страхования более значима, чем коммерческих (акционерных) страховых организаций.

Однако, несмотря на ту большую роль, которую играют общества взаимного страхования на мировом страховом рынке, в России до последнего времени такая форма страхования не получала должного развития. Только при переходе к рыночной экономике с 1992 г. в России появились возможности и стимулы к началу процесса организации взаимного страхования. Применение вза-

имного страхования особенно актуально для новых предприятий, в том числе малого бизнеса, «которым для уменьшения рисков предпринимательской деятельности целесообразно объединить усилия – создать фонд, используемый для возмещения потерь и финансирования превентивных мероприятий». К использованию такого механизма в целях реального страхования могут проявлять интерес и крупные корпорации – в этом случае ОВС формируются за счет входящих в холдинги предприятий и их сотрудников. Потенциально востребовано взаимное страхование и различными профессиональными объединениями (например, саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих), члены которых страхуют свою профессиональную ответственность. Что касается простых граждан, то уже сегодня некоторые ОВС страхуют приобретаемые в кредит автомобили, и зачастую это обходится дешевле, чем услуги страховых компаний. Финансовые проблемы учреждения и деятельности обществ взаимного страхования мало изучены. Особенности правового положения ОВС и условия их деятельности должны определяться в соответствии с законом «О взаимном страховании»¹, существующем пока лишь в стадии законопроекта. Согласно законопроекту, ОВС смогут осуществлять все виды добровольного имущественного, а также некоторые виды обязательного страхования. Минимальный вступительный взнос для членства в ОВС – 1 тыс. руб. Минимальное число членов для ОВС, в которое не входят физические лица, – 10, а для ОВС с участием физических лиц – 100. ОВС с участием физических лиц может быть создано и меньшим количеством граждан, однако для этих случаев предусмотрен повышенный вступительный взнос. Законопроект предусматривает отмену обязательного лицензирования ОВС и введение порядка аккредитации, причем для ОВС с участием только физических лиц численностью менее 500 членов она будет уведомительной. Для снижения риска неисполнения обязательств перед страхователями ОВС могут заключать договоры перестрахования².

Ввиду отсутствия закона «О взаимном страховании» ОВС в современных условиях действуют в соответствии с п. 2 ст. 4.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон №4015-1). Общества взаимного страхования, являясь субъектами страхового дела, осуществляют страховую деятельность на основании гл. 48 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) и Закона №4015-1.

Из этих документов следует, что ОВС создаются, как правило, в форме некоммерческих организаций и предназначены для страхования своих участников. В то же время Ассоциация взаимного страхования³ предлагает для организации ОВС следующие организационно-правовые формы:

- потребительское общество;
- особая организационно-правовая форма – общество взаимного страхования;
- любая форма некоммерческой организации на основании членства в соответствии с Законом РФ «О некоммерческих организациях».

¹ Постановление ГД ФС РФ от 17 сентября 2003 г. №4352-111 ГД «О проекте Федерального Закона №2951-3 «О взаимном страховании».

² www.akdi.ru.

³ Ассоциация взаимного страхования // Вопросы кооперативного и взаимного страхования 15-16 декабря 2005 г.: Материалы «круглого стола» // www.navs.ru.

Отсюда следует, что неразработанность правовой базы делает процесс образования и функционирования ОВС нерегулируемым.

Кроме выделения различных организационно-правовых форм ОВС, их можно классифицировать по следующим признакам:

- по виду: коммерческие и некоммерческие;
- по типу: с заключением договоров страхования и без заключения договоров страхования;
- по субъектам: субъектами могут выступать организации и физические лица, которые в следующем подуровне могут подразделяться на членов и не членов общества.

Как следует из законодательных документов, ОВС также имеет право заниматься страхованием сторонних клиентов (не являющихся членами общества), однако для этого оно должно быть зарегистрировано в форме коммерческой организации и получить на общих основаниях лицензию Федеральной службы страхового надзора Минфина РФ. В этом случае деятельность общества взаимного страхования не будет отличаться от деятельности обычной страховой компании. Согласно ст. 17 п. 3 Федерального закона от 25 сентября 1998 г. №158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», к перечню видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии, относятся в том числе и другие виды деятельности, лицензирование которых предусмотрено вступившими в силу до момента вступления в силу настоящего Федерального закона иными федеральными законами. Таким законом для страхования и является Федеральный закон №4015-1, в соответствии со ст. 4 которого страхование в России может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Деятельность ОВС, являющегося некоммерческой организацией, по страхованию имущества и имущественных интересов членов этого общества не подлежала лицензированию до 2007 г.⁴ С 2007 г. все ОВС, независимо от их вида и типа, могут работать только при наличии лицензии на осуществление страховой деятельности.

В России с ее многоукладностью, значительной патриархальностью общественного производства до октября 1917 г. общества взаимного страхования играли заметную, а в некоторых видах страхования – ведущую роль. Городскими обществами взаимного страхования, которых к 1897 г. насчитывалось 85, было застраховано имущества на застрахованную сумму в 707 838,9 тыс. руб., при этом совокупная страховая премия составляла 1 620,3 тыс. руб., выплачено страховое возмещение («пожарные убытки») в размере 978,7 тыс. руб. Отличительной особенностью городских обществ взаимного страхования является правило, по которому при недостатке у общества денежных средств для покрытия пожарных убытков все участники облагаются дополнительной раскладкой, и, наоборот, по мере накопления запасных средств участники постепенно уплачивают все меньшие премии, получая под конец так называемые свободные (бесплатные) полиса⁵.

Однако деятельность общества взаимного страхования охватывала не только огневое страхование, организованные на добровольных началах, они занимались страхованием:

- пенсий служащих в частных предприятиях;
- рабочих от несчастных случаев;
- пособий на погребение;
- недвижимости и движимости от огня;
- скота – от смерти;
- полей – от градобития.

По некоторым оценкам, на долю взаимного страхования приходилось 26,8% совокупной страховой премии российского страхового рынка, а в огневом страховании – 38,2%⁶. Приведенные данные убедительно доказывают жизнеспособность и функциональную значимость распространения иной формы, чем акционерные предприятия, организации страховщика.

Начиная с 1996 г. в России создаются и действуют некоммерческие общества взаимного страхования, которые, как было определено, являются традиционными для России.

ГК РФ ограничивает перечень рисков, страхование которых могут осуществлять общества взаимного страхования. Это только риски имущественного страхования, к которым относятся:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);
- риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933).

Отсюда следует, что ГК РФ значительно ограничивает виды страховой деятельности обществ взаимного страхования, исключая такой вид, как личное страхование. В то время как в зарубежных странах ОВС занимают как страхованием жизни, так и медицинским страхованием.

Страхователь становится членом общества взаимного страхования, участвует в распределении прибыли и убытков по результатам деятельности года. Страхователям – членам общества принадлежат все активы компании. Высшим органом общества является общее собрание его членов. Общее собрание избирает правление для оперативного руководства страховым делом и ревизионную комиссию, которая проверяет работу правления и докладывает результаты проверки общему собранию пайщиков.

Если объем собранной страховой премии значительно превысил суммы выплат страхового возмещения и покрывает расходы на ведение дела и отчисления в запасные и резервные фонды общества взаимного страхования, то указанная сумма превышения доходов над расходами может быть распределена между участниками общества пропорционально внесенному паю. Таким образом, при заключении договора страхования в обществе взаимного страхования страхователь вносит авансовый платеж (страховую премию) и не знает, какую сумму ему придется внести дополнительно до конца года. Чтобы устранить эту неопределенность, некоторые общества обычно устанавливают ограничение ответственности своих членов в пределах шестикратной нормы обычного взноса. Некоторые общества взаимного страхования содержат в себе элементы, свойственные акционерной форме страхования, например, имеют временный паевой капитал, который постепенно

⁴ 2 апреля 2007 года депутаты внесли в ГД ФС РФ блок поправок об обществах взаимного страхования в закон о страховом деле.

⁵ Россия: Энциклопедический словарь. СПб.: Брокгауз и Ефрон, 1898.

⁶ Словарь страховых терминов / Под ред. проф. Рыбникова С.А и Гохмана В.С. М., 1925.

погашается по мере того как у общества накапливаются за счет операций свободные средства.

В нашей стране взаимное страхование еще недостаточно развито, но имеет колоссальный потенциал развития. Об этом свидетельствует зарубежная статистика⁷: из 10 крупнейших в мире страховых фирм шесть – общества взаимного страхования (табл. 1).

Таблица 1

КРУПНЕЙШИЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ МИРА

№	Компания	Страна	Активы	Организационно-правовая форма
1	AXA	Франция	407,9	Акционерное общество (АО)
2	Nippon Life	Япония	323,3	Общества взаимного страхования (ОВС)
3	Allianz	Германия	293,7	АО
4	Prudential Insurance Company	США	259,5	ОВС
5	Zenkyoren	Япония	245,4	ОВС
6	Dai-ichi Mutual Life Insurance	Япония	219,6	ОВС
7	Metropolitan Life	США	201,9	ОВС

В современных зарубежных (например, европейской, американской, японской) системах страховой защиты взаимное страхование в ряде страховых отраслей (особенно в страховании жизни, пенсионном страховании) занимает ведущее место. Например, в Западной Европе насчитывается более 2 тыс. обществ взаимного страхования. В Японии общества взаимного страхования занимают около 90% рынка страхования жизни. Сбор страховой премии обществами взаимного страхования по крупнейшим страховым рынкам мира составляет от 42% до 70% всех страховых платежей.

Взаимное страхование присутствует практически в каждой развивающейся или развитой стране. Оно стало международным явлением. Количество ОВС достаточно велико: около 2 тысяч в США, более 500 в Нидерландах и Швеции, более 100 в Великобритании, Франции и Дании. Таким образом, во всем мире ОВС лидируют по объему собираемых страховых платежей и обслуживаемых страхователей, особенно граждан.

В настоящее время в индустриально развитых странах сфера деятельности обществ взаимного страхования концентрируется преимущественно в области личного страхования. Prudential insurance company of America – крупнейшее в масштабах США общество взаимного страхования. Превышение доходов над расходами общества взаимного страхования идет в первую очередь на пополнение резервных фондов. Остаток средств может быть распределен в форме дивиденда между пайщиками или в форме уменьшенной суммы страховой премии, подлежащей уплате в следующем году. Роль и значение обществ взаимного страхования, действующих на страховом рынке, постоянно возрастает. В США, например, общества взаимного страхования составляют 6% от общего количества страховщиков, специализирующихся на операциях личного страхования (всего около 200), однако на их долю приходится 42% продаж полисов личного страхования. В Японии общества взаимного страхования являются преобладающей формой организации личного страхования.

В нашей стране ОВС привлекают клиентов-участников прежде всего возможностью максимально снизить рас-

ходы на ведение дела, поскольку они не оплачивают услуги посредников, не финансируют превентивные мероприятия. Будучи некоммерческими организациями, они не являются плательщиками налога на прибыль. Таким образом, главное преимущество ОВС перед коммерческими организациями – это минимизация расходов при проведении страховой деятельности.

Организация деятельности и правовое положение ОВС имеют свои особенности (рис. 1).

- основной целью деятельности не является извлечение прибыли;
- отсутствие понятия «оплаченный уставный капитал»;
- возможность формирования резервов и определение их достаточности по иным, чем страховые организации, методикам; – иной состав и объем представляемой ими бухгалтерской отчетности.

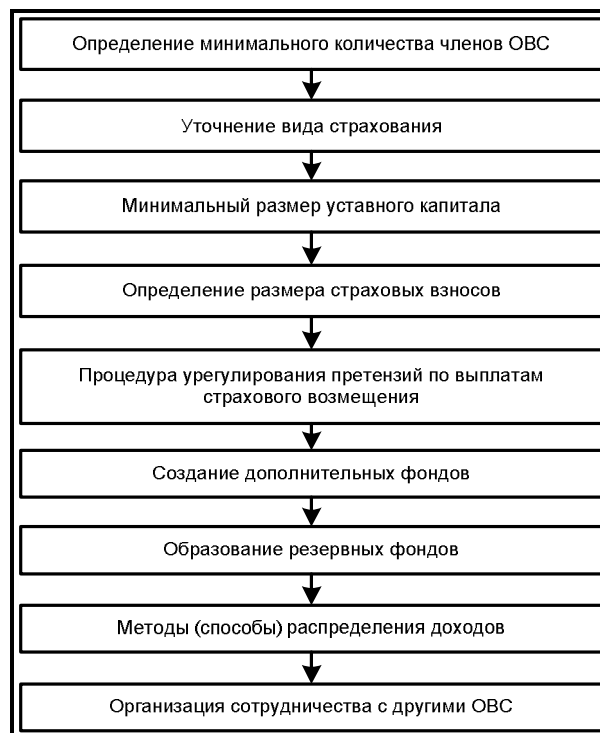


Рис. 1. Схема функционирования ОВС

Участники взаимного страхования уплачивают два вида взносов: членские (единовременные или периодические) и в погашение убытков. Основу финансовой деятельности составляет уставный капитал общества, образуемый при его создании, но в отличие от коммерческих организаций в ОВС не продаются акции или иные долевые права. Уставный капитал образуется за счет средств сформированных в результате сбора вступительных взносов в ОВС.

Как некоммерческая организация общество взаимного страхования осуществляет финансово-хозяйственную деятельность на основании сметы доходов и расходов. Данный документ составляется, как правило, ежегодно, исходя из сумм предполагаемых поступлений и направлений расходов имеющих и поступивших денежных средств.

Унифицированной формы сметы не существует, поскольку некоммерческие организации могут создаваться для различных задач и выполнять весьма различные функции даже в рамках одной формы сметы доходов и расходов.

⁷ Сайт www.povsk – sibir.ru.



Рис. 2. Схема формирования и использования финансовых ресурсов ОВС

Доходная часть сметы включает (рис. 2.).

1. Взносы учредителей возникают только при создании некоммерческой организации и при увеличении ее уставного фонда за счет дополнительных взносов. Основанием для планирования являются данные, взятые из учредительных документов, и информация о задолженности учредителей (если таковая имеется).
2. Вступительные взносы могут поступать в общество взаимного страхования в течение всего срока ее функционирования. Основанием для планирования является расчет, выполненный аналитиками общества.
3. Членские (паевые, страховые) взносы – обязательные денежные платежи членов общества взаимного страхования. С учетом вновь поступивших в некоммерческую организацию членов и выбывших из нее суммы поступлений могут быть подвержены существенным колебаниям. Таким образом, основанием для планирования могут быть только дополнительные расчеты, проведенные на основании анализа.
4. Дивиденды (доход, проценты), получаемые по акциям, облигациям и другим ценным бумагам и вкладам, получаемые в тех случаях, когда средства общества могут быть в них инвестированы. Сумма поступлений определяется расчетами.
5. Поступления от предпринимательской деятельности. К данным поступлениям могут быть отнесены: выручка от сдачи в аренду помещений, а также выручка от оказания работ и услуг сторонним юридическим или физическим лицам.
6. Целевое финансирование представляет собой денежные поступления от учредителей общества взаимного страхования для решения тех задач, для которых это общество было создано. Как правило, доходы данного вида отражаются в смете доходов и расходов на основании информации пакета документов (смет, расчетов и т.п.), поступивших от организации или физического лица, являющихся отправителями средств.

Расходная часть сметы включает:

- расходы на ведение дел общества;
- выплату страхового возмещения и страховых сумм;
- превентивные мероприятия;
- формирование средств фондов и резервов общества в соответствии с его уставом и действующим законодательством.

Для образования гарантийного резерва общества предназначаются вступительные взносы, которые уп-

лачиваются однократно каждым страхователем, впервые страхующим в обществе свои имущественные интересы. Размер вступительного взноса определяется общим собранием общества. Страховые платежи уплачиваются всеми членами общества по утвержденной общим собранием тарифной ставке, исходя из размера страховой суммы и условий страхования. Остаток по решению общего собрания может быть направлен на пополнение гарантийного резерва общества. Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, предлагаются следующие виды резервов:

- резерв незаработанной премии представляет собой базовую страховую премию, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования выходящему за пределы отчетного периода;
- резерв заявленных, но неоплаченных убытков или резерв неоплаченных убытков, который формируется по убыткам, которые были заявлены страхователем, но по какой-то причине не были урегулированы до конца отчетного периода. Этот вид резервов рассчитывается как величина заявленных убытков за отчетный период (зарегистрированных в журнале убытков) минус урегулированные убытки в отчетном периоде плюс неурегулированные убытки за периоды, предшествующие отчетному, плюс расходы на урегулирование убытков в размере 3% от заявленных, но неурегулированных убытков за отчетный период;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). Он предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Величина РПНУ исчисляется: в размере 10% от суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, если отчетным периодом считается год; в размере 10% от суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде и трех периодах, предшествующим отчетному, если отчетным периодом считается квартал;
- резерв катастроф предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием непреодолимой силы или крупномасштабной аварии, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому количеству договоров страхования. Резерв катастроф формируется по видам страхования, условиями проведения которого предусмотрены обязательства страховщика произвести страховую выплату в связи с ущербом, нанесенным в результате действия непреодолимой силы или крупномасштабной аварии;
- резерв колебаний убыточности или резерв отложенных выплат, который предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившейся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования;
- резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на иные цели, предусмотренные страховщиком в Положении о резерве предупредительных мероприятий. Этот резерв формируется путем отчислений от страховой премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на указанные цели, и не может превышать 15%. Окончательная величина данного резерва соответствует сумме отчислений в него в отчетном периоде, увеличенной на размер резерва предупредительных мероприятий на

начало отчетного периода и уменьшенной на сумму средств, израсходованных на предупредительные мероприятия в отчетном периоде.

При достижении гарантийным резервом размера, предусмотренного уставом общества, по решению общего собрания, могут быть понижены размеры страховых платежей, уплачиваемых страхователями по договорам страхования, или принято решение об освобождении страхователей от уплаты очередных страховых платежей. Такова процедура формирования резервов ОВС, однако вопросы, связанные с размещением резервов обществ взаимного страхования, не изучены, что делает взаимные общества более удобным инструментом для «оптимизации» налогов, чем обычные страховые схемы. Пока законопроект не принят, то ОВС предлагается самостоятельно регулировать порядок размещения резервов. При этом существует лишь одна оговорка – на рынке ценных бумаг общества взаимного страхования могут работать только через профессионального управляющего и с привлечением спецдепозитария.

Основными направлениями использования финансовых ресурсов ОВС являются следующие:

1. Расходы, связанные с выплатами страхового возмещения.
2. Пополнение резервных фондов.
3. Текущие расходы, связанные с функционированием ОВС:
 - заработная плата работников состоит из расходов на оплату труда, рассчитанных по формам и системам заработной платы, а также суммы расходов на оплату различных надбавок, доплат и компенсационных выплат. Эти платежи отражаются в смете на основании данных утвержденного штатного расписания общества взаимного страхования;
 - начисления на заработную плату (включая единый социальный налог и взносы в Фонд социального страхования). Расчеты заработной платы производятся при разработке штатного расписания;
 - коммунальные расходы. Расчеты по расходам этого вида проводятся на основании заключенных договоров на поставку различных видов коммунальных услуг, а также приложений к этим договорам, в которых указываются объемы потребляемых услуг (по месяцам календарного года) и расценки на эти услуги;
 - административные расходы – канцелярские расходы, расходы по оплате командировок, консультационных, информационных и иных аналогичных услуг, в том числе услуг связи и т.п.
4. Распределение суммы чистого дохода среди членов ОВС.
5. Расходы, необходимые для расчетов с другими организациями.

В случае, когда принадлежащих обществу текущих поступлений окажется недостаточно на покрытие выплат по взятым обязательствам общества в текущем отчетном периоде, в том числе и по предстоящим страховым выплатам по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, то на это может быть использована необходимая сумма из гарантийного резерва.

Недостающая сумма, в том числе из средств гарантийного резерва, распределяется на участников взаимного страхования в виде дополнительных страховых взносов, в порядке, который утверждается общим собранием с зачетом их затем по усмотрению общего собрания.

Эти платежи распределяются между лицами, состоящими страхователями общества в том году, по отчету которого обнаружен чрезвычайный убыток, пропорционально суммам, в которых застрахованы их риски. Для лиц, которые являются страхователями лишь в течение некоторой части года, за который об-

разовался непокрытый убыток, будут являться ответственными в доле, уменьшенной соответственно отношением между этой частью года и целым годом.

Все активы, а также излишки средств, накопленные за отчетный период деятельности общества, принадлежат его членам и используются на распределение суммы чистого дохода среди членов ОВС. Инвестирование временно свободных средств производится преимущественно в банковские депозиты, тогда как коммерческие общества диверсифицируют вложения в широкий спектр объектов (от государственных и коммерческих ценных бумаг до недвижимости). Как правило, общества взаимного страхования не пользуются услугами страховых посредников и все операции осуществляют за счет страхового фонда общества, а в случае нехватки средств его участники по решению общего собрания вносят дополнительные взносы.

Кроме того, платежеспособность ОВС обеспечивается не только страховыми резервами, но и механизмом целевых платежей. Так, при нехватке средств для покрытия убытков члены ОВС солидарно несут субсидиарную ответственность, означающую распределение ущерба среди членов общества на пропорциональной основе, что обеспечивает реальную страховую защиту его членов.

Перспективы развития ОВС в России во многом зависят от будущего принятия специального закона, регулирующего их деятельность, в котором должно быть предусмотрено рассмотрение проблем, связанных с налогообложением. В настоящее время существуют только комментарии специалистов Федеральной налоговой службы Минфина РФ⁸, касающиеся налогообложения прибыли ОВС, суть которых заключается в том, что в соответствии с подп. 14 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ (НК РФ) при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования. К средствам целевого финансирования относятся имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическим лицом) – источником целевого финансирования, в том числе в виде средств, полученных ОВС от организаций – членов общества. Поскольку членские и вступительные взносы, перечисляемые организациями – членами обществ взаимного страхования в данные общества для осуществления страхования членов общества не направлены на получение их дохода, то они не могут признаваться расходами для целей налогообложения прибыли у данных организаций в соответствии со ст. 254–269 НК РФ.

Независимо от вида и типа ОВС, правомерно следующее.

1. Если ОВС производит расход средств без подтверждения первичными документами, то соответствующие расходы не признаются для целей налогообложения прибыли согласно ст. 252 НК РФ.
2. Если ОВС получает средства от физических лиц, то данные суммы являются доходом ОВС.
3. Если смета ОВС сразу составлена на несколько лет, то для целей налогообложения прибыли остатки по смете на следующие годы в текущем налоговом периоде являются доходом ОВС.

Некоторые исключения могут составлять ОВС, являющиеся некоммерческими организациями и осущест-

⁸ Романова М.В. Общества взаимного страхования вчера и сегодня // www.insur-info.ru.

вляющие страхование на основании членства, без заключения договоров страхования. Например, общим собранием членов общества взаимного страхования установлено, что за счет членских взносов на основании сметы будет осуществляться страховое покрытие всех рисков, оговоренных в уставе общества, например, в течение четырех лет. На основании Правил страхования ОБС формируются страховые резервы. Учитывая специфику страховой деятельности, страховые резервы уменьшают налоговую базу налога на прибыль в течение всего срока несения ответственности (то есть все четыре года) и не подлежат включению в состав доходов, подлежащих налогообложению прибыли в конце календарного года как неиспользованные целевые средства (как было бы у коммерческих организаций). В этом случае ОБС отражает средства, поступающие от организаций, в листе 10 декларации по налогу на прибыль и расходует данные средства по смете. Формируемые при этом страховые резервы также отражаются как целевое использование средств в листе 10 декларации. При этом в дальнейшем организуется отдельный налоговый учет по формированию и восстановлению страховых резервов в последующих отчетных (налоговых) периодах. Восстановление резерва и формирование страхового резерва отражается в листе 02 декларации по налогу на прибыль.

Порядок налогообложения прибыли ОБС, которые заключают договоры страхования, является несколько иным. Налогоплательщик ведет отдельный учет доходов и расходов по операциям, по которым в соответствии с гл. 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка (п. 2 ст. 274 НК РФ). Его особенности – как для страховых организаций, так и для ОБС – определены ст. 293, 294, 330 НК РФ. Таким образом ОБС, заключающие договоры страхования, ведут учет доходов и расходов средств, полученных для обеспечения деятельности данного общества, а также доходов и расходов от страховой деятельности отдельно. По членским и вступительным взносам заполняется лист 10 декларации по налогу на прибыль, где в соответствии со сметой отражается расход данных средств. По доходам в виде страховых премий (взносов) и расходам в виде страховых выплат и сформированных страховых резервов заполняется лист 02 и соответствующие приложения №1 и №2 к листу 02 декларации по налогу на прибыль.

При уплате налога на добавленную стоимость средства, получаемые ОБС всех типов и видов, не подлежат налогообложению (согласно подп. 7 п. 1 ст. 149 НК РФ). Данный вывод подтверждает решение Федеральной антимонопольной службы (ФАС) по Центральному округу от 10 августа 2005 г. (дело №А48-8454/04-15). Если ОБС, начиная с 2007 г., будут заключать договоры страхования без лицензии, то при обнаружении таких нарушений налоговые органы должны сообщать о них в Федеральную службу страхового надзора для принятия соответствующих мер. Все полученные таким путем средства подлежат налогообложению НДС, а по налогу на прибыль сформированные страховые резервы не будут признаваться для целей налогообложения.

Налогообложение у предприятий – членов ОБС включает следующий порядок: членские и вступительные взносы, перечисляемые членами ОБС любого типа, не признаются для целей налогообложения прибыли (п. 17

ст. 270 НК РФ), как уже отмечалось выше. П. 6 ст. 270 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255 и 263 НК РФ. Согласно п. 1 ст. 263 НК РФ расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по видам добровольного страхования имущества, указанным в п. 2 указанной статьи. Следовательно, у организаций, которые будут страховать свое имущество через ОБС, членами которого они являются, страховые платежи по договорам добровольного страхования будут признаваться расходами для целей налогообложения прибыли согласно ст. 263 НК РФ. Затраты по личному страхованию в ОБС не признаются для целей налогообложения прибыли, поскольку в п. 16 ст. 255 НК РФ содержится конкретное указание на наличие лицензии на осуществление страховой деятельности как обязательного условия для признания расходов в виде страховых премий (взносов). При этом следует, что уплата страховых премий (взносов), в том числе вступительных взносов, не является объектом налога на доходы физических лиц, если член ОБС – это физическое лицо, уплачивающее эти средства самостоятельно. Налогообложение страховых выплат, получаемых членами ОБС – физическими лицами, осуществляется в общеустановленном порядке в соответствии со ст. 213 НК РФ. При этом ОБС должны удерживать НДФЛ со страховых выплат своим членам – физическим лицам по любым видам страхования, если взаимное страхование производится не через заключение договора добровольного страхования (например, по имущественному страхованию или страхованию ответственности), а на основании членства в ОБС, то есть путем уплаты членских взносов.

Перспективы развития ОБС в России во многом зависят от будущего принятия специального закона, регулирующего их деятельность. По нашему мнению, такой закон должен предусматривать лицензирование некоммерческих ОБС на более щадящих условиях.

Требуют уточнения главы закона «Об организации страхового дела», которые касаются вопросов финансовой устойчивости и платежеспособности ОБС, реорганизации ОБС и действия их лицензий. Все эти вопросы в отношении ОБС в настоящее время не урегулированы.

Как известно, специфика оценки финансовой устойчивости страховой организации обусловлена особенностью формирования ее финансовых ресурсов. В первой редакции законопроектом «О взаимном страховании» этому вопросу уделено минимум внимания. К коммерческим ОБС вполне применимы требования, которые сегодня предъявляются к обычным страховым компаниям, прежде всего по размеру собственных средств. Финансовая устойчивость некоммерческих обществ должна обеспечиваться, по нашему мнению, гарантийным фондом, минимальные размеры которого в настоящее время обсуждаются. Следовательно, существует необходимость законодательно определить размер оплаченного гарантийного фонда ОБС.

Отсюда следует, что специфическими особенностями организации финансов ОБС являются:

- источник формирования финансовых ресурсов;
- инвестиционный доход.

Устранение основных финансовых проблем, связанных с учреждением и деятельностью ОВС, может быть достигнуто лишь при оптимальной организации их финансов, позволяющей не только укрепить финансовое положение и конкурентоспособность, но и обеспечить финансовую стабилизацию страховой системы страны.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ // СЗ РФ. – 1994. – №32. – ст. 3301 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); 2004. – 27. – ст. 2711; №31. – ст. 3232.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – №5. – ст. 410 (с изм. и доп. до 2004 г.); 2004. – №2. – ст. 160, 167; №13. – ст. 1179; №46 (ч. 1) – ст. 4434; №52 (ч. 1). – ст. 5034.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ с изменениями и дополнениями.
4. Приказ Минфина РФ от 11 апреля 2006 г. №60н «Об утверждении положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, предоставляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела».
5. Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. №100н «Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов».
6. Постановление ГД ФС РФ от 17 сентября 2003 г. №4352-111 ГД «О проекте Федерального закона №2951-3 «О взаимном страховании».
7. Юлдашев Р.Т. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. – М.: Анкил, 2000. – 447 с.
8. Турбина К.Е., Дадьков В.Н. Взаимное страхование. – М: Анкил, 2007. – 342 с.
9. Россия: Энциклопедический словарь. СПб.: Брокгауз и Ефрон, 1898.
10. Ассоциация взаимного страхования // Вопросы кооперативного и взаимного страхования 15-16 декабря 2005 г.: Материалы «круглого стола» // www.navs.ru.
11. Романова М.В. Общества взаимного страхования вчера и сегодня // www.insur-info.ru.

Морозко Нина Иосифовна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность взаимного страхования в РФ определяется недостаточной ориентированностью на нужды потребителя. Расширение практики взаимного страхования в стране могло бы помочь многим российским предприятиям организовать страховую защиту своего бизнеса или улучшить уже существующее покрытие рисков. Постоянно конкурируя с коммерческой формой страхования, взаимное страхование не утратило своих специфических, только ему присущих черт.

В статье подробно рассмотрены способности взаимного страхования, его основные закономерности и условия применения в РФ, а также в системе страховых рынков зарубежных стран. Это позволило автору выявить проблемы, связанные с организационно-правовыми формами обществ взаимного страхования, лицензированием, налогообложением самих обществ, страховых выплат, страховых взносов и видами страхования, которые могут осуществляться в форме взаимного страхования. Основное внимание уделено проблемам формирования и использования финансовых ресурсов ОВС. Рассмотрение данных проблем позволит достигнуть не только оптимальной организации их финансов, укрепить финансовое положение и конкурентоспособность, но и обеспечить финансовую стабилизацию страховой системы страны.

Статья д.э.н. проф. Морозко Н.И. выполнена на достаточно высоком уровне и заслуживает публикации.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» ВГНА Минфина РФ

3.11. MUTUAL INSURANCE FUNDS – SOURCE OF FINANCIAL RESOURCES OF INSURANCE SYSTEM

N.I. Morozko, Doctor of Science (Economic), the Professor of Chair «the Finance and the Credit» All-Russia State Tax Academy of the Ministry of Finance of the Russian Federation

The significance of mutual insurance in Russia is determined insufficient connection with the consumer needs. Impossibility of risks' insurance cause of high price, absence of registration of peculiarities of forming and utilizing of financial recourses of mutual insurance funds are created significant difficulties. These points can be decide by optimal organization of mutual insurance funds finance which allows both to strengthen their financial situation and competitiveness and to provide for financial stability of insurance market.

Literature

1. Civil Code of Russian Federation (part 1) from the 30th of November 1994 y. N51-FL // article 3301.
2. Civil Code of Russian Federation (part 2) from the 26th of January 1996 y. N14-FL // article 410.
3. Tax Code of Russian Federation (part 2) from the 5th of August 2000 y. N117-FL.
4. Order of Ministry of Finance of RF from the 11th of April 2006 y. N60-n "About confirmation of the rule about requirement showed to the documents for reception of license for realization of insurance activity".
5. Order of Ministry of Finance of RF from the 8th of August 2005 y. N100n "About confirmation rules of accommodation of sum of insurance reserves".
6. Decision of State Duma of Federal Assembly of Russian Federation from 17th of September N4352-111 "About project of the law about mutual insurance".
7. Ujldashev R.T. Russian insurance: system analysis of terms and methodology of financial management. Moscow: "Ankil", 2000 y. 447 p.
8. K.E.Turbina, D.N. Dad'kov. Mutual insurance. Moscow: «Ankil», 2007 y. 342 p.
9. Russia: encyclopedic dictionary. Saint Petersburg: «Brockgauz and Efron» 1898 y.
10. Association of mutual insurance. The points of mutual and corporate insurance. 2005 y.
11. M.V. Romanova. Mutual insurance yesterday and today. <http://www.insur-info.ru/comments/376/>.