

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

Кундузова Кумрихон Ибрагимовна

доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит», Ферганский
политехнический институт, Республика Узбекистан, г. Фергана

E-mail: k.kunduzova@ferpi.uz

Трансформация национального хозяйства Узбекистана в экономику рыночного типа поставила задачу формирования рациональной налоговой системы, служащей источником наполнения госбюджета и одновременно выполняющей ряд регулирующих функций. Отсутствие собственного опыта в этой области и необходимость формировать налоговую систему с нуля привели к тому, что она создавалась методом проб и ошибок, часто путем механического перенесения некоторых черт современных западных и российских налоговых систем на узбекскую почву без учета текущих реалий и особенностей конкретного этапа развития национального хозяйства [1-4]. В течение последнего 20-летия в Узбекистане шла апробация различных видов стратегии налогообложения, на которую накладывались перипетии политической борьбы. В результате сформировалась та налоговая система, которую мы имеем на сегодняшний день. Страховые компании, как налогоплательщики, являются субъектами коммерческой деятельности и одновременно с обязательством возмещения ущерба различным предприятиям и гражданам ставят перед собой цель ведения успешного бизнеса для повышения благосостояния своих учредителей и наемных работников, а также для совершенствования отечественного страхового дела в целом [5-11].

Мировая практика не выработала более экономичного и рационального механизма защиты интересов собственника, чем страхование. Поэтому проблемы государственного регулирования страхового рынка остаются одними из наиболее широко обсуждаемых страховым сообществом [12-17]. Необходимо отметить, что проблемы существуют как в налогообложении страховщиков, так и в налогообложении страхователей. Основная же проблема в том, что в Узбекистане до сих пор не считают страхование сферой значительных инвестиционных ресурсов, рычагом повышения ликвидности активов предприятий и механизмом, обеспечивающим непрерывную и устойчивую их работу. В то же время мировой опыт свидетельствует о высоком инвестиционном потенциале страхования, эффективное использование которого в условиях современной экономики

возможно, на наш взгляд, только на базе совершенствования системы налогообложения страхового бизнеса в Республике Узбекистан.

В то же время, несмотря на повышенный интерес ученых к проблемам налогообложения страхового бизнеса, в Республике Узбекистане остро ощущается недостаточная разработанность этого вопроса [16-21].

Государство может влиять на развитие страхования через систему налогообложения.

Страховой рынок чутко реагирует на каждое изменение налогового законодательства, касающегося страхования. Не случайно в концепции развития страхования значительное внимание уделяется проблемам налогообложения как страховщиков, так и страхователей [22-26].

Удельный вес налога на прибыль в доходах бюджета как на местном так и на республиканском уровне один из самых высоких. На наш взгляд, не один из налогов не требует к себе столько внимания и временных затрат как налог на прибыль. Механизм налогообложения прибыли очень сложный, при исчислении налогооблагаемой прибыли возникает много проблем и вопросов.

Одним из этих проблем является влияние налогообложение прибыли на развитие страхового бизнеса, мероприятия, направленные на оптимизации налоговых платежей [25-28].

Следовательно страхованию присущи определенные особенности налогообложения прибыли.

К ним можно отнести особенности формирования расходов для целей налогообложения налогом на прибыль, особенности формирования доходов для целей налогообложения налогом на прибыль, особенности ведения налогового и бухгалтерского учета, взаимосвязь налогообложения страхователей и страховщиков.

Основными направлениями влияния налогообложения прибыли на развитие страховых услуг являются:

- влияние, оказываемое через элементы налога. Очевидно, что изменения ставки налога отражаются на финансовом состоянии организации. Но необходимо иметь в виду ставки налогов, которые учитываются в расходах при исчислении налога на прибыль;
- влияние, оказываемое через порядок включения в расходы страховых взносов у страхователя.

Развития страхового рынка, показывает что все изменения, вносимые в налоговое законодательство, так или иначе отражались на развитии

страхового рынка. Налоговым кодексом были увеличены нормативы включения в расходы страховых взносов у страхователей. Таким образом, это стимулировало страховой рынок и увеличило количество заключаемых договоров страхования, что позволило увеличить прибыль страховщиков и, соответственно, поступления налога на прибыль от страховых организаций в бюджет страны.

Налоговое планирование и мероприятия, осуществляемые страховыми компаниями на страховые услуги наиболее важными и необходимыми мероприятиями которые направляются на оптимизацию налоговых платежей и, которые, на наш взгляд, целесообразно проводить в страховой компании.

Налоговое планирование разделяется на три основных этапа. Данное разделение обусловлено приоритетностью задач, стоящих перед отделом налогового планирования в тот или иной период деятельности организации. Первый этап - начальный или подготовительный. На данном этапе проводятся мероприятия, осуществляемые до открытия организации и в момент открытия. Второй этап - текущий. Здесь осуществляются мероприятия, связанные с повседневной деятельностью [29-32]. организации. Это исполнение обязанностей, связанных с исчислением и уплатой налогов, взаимодействие с налоговыми органами. На третьем этапе проводятся мероприятия, направленные на перспективу. Проанализировав различные классификации налоговых платежей представляется целесообразным учитывать в классификации такие мероприятия, как выполнение обязательств перед налоговыми органами при открытии организации на первом этапе и взаимодействие с налоговыми органами на втором этапе. Работа в данных направлениях должна быть поставлена в любой организации, наряду с другими мероприятиями по налоговому планированию. С точки зрения налоговых последствий, при регистрации организации и на начальном этапе функционирования существует ряд установленных действующим законодательством норм (регистрация организации в налоговом органе, постановка на учет в налоговом органе по месту нахождения обособленных подразделений, недвижимого имущества, информирование налогового органа об открытии расчетного счета и прочее), невыполнение которых может привести к наступлению налоговой и административной ответственности, а также затормозить или даже приостановить деятельность организации. Поэтому следует выполнять данные нормы и учитывать последствия тех или иных действий.

Необходимо практически повседневно взаимодействовать с налоговыми органами. Это исполнение обязанностей по исчислению и уплате налогов, работа с требованиями налоговых органов, работа по камеральным и выездным налоговым проверкам и прочее. Действия в данных направлениях, особенно связанные с последствиями выездных налоговых проверок, должны быть отработаны в организации на высоком уровне. При грамотной работе с разногласиями по актам выездных налоговых проверок возможно значительно уменьшить доначисления по этим актам или вообще их избежать. Необходим также тщательный анализ требований и запросов, выставляемых налоговыми органами, поскольку они не всегда отвечают требованиям действующего законодательства. Недостаточно проанализированная информация, предоставленная налоговым органам, может привести к нежелательным последствиям, а возможно и к внеплановой налоговой проверке.

Налоговое планирование также является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации. В связи с этими предлагается оптимизация ведения лицевых счетов налогоплательщиков по налогу на прибыль.

Оптимизации ведения лицевых счетов по налогу на прибыль снизят трудоемкость заполнения платежных документов при уплате налогов и вероятность возникновения спорных ситуаций, приводящих к судебным разбирательствам, уменьшат документооборот как в страховых организациях, так и в налоговых органах, упростят ведение лицевых счетов налогоплательщиков по налогу на прибыль в налоговых органах, что в значительной мере повысит эффективность налоговой реформы в Республике Узбекистан. Кроме того одним из факторов влияния на налогообложения страховых компаний является налоговая нагрузка [29-31]. Анализируя ряда существующих методик расчета налоговой нагрузки, уточнена, что методика расчета налоговой нагрузки в которой сравнивается доля отдаваемой государству добавленной стоимости, создаваемой на данном предприятии, и с аналогичной долей налоговой нагрузки в валовой выручке предприятия является самым актуальным.

Кроме того, при исчислении налоговой нагрузки, на наш взгляд, следует учитывать ряд факторов: заработную плату сотрудников, занимающихся в организации вопросами налогообложения, суммы санкций налоговых органов, судебные издержки, затраты на бухгалтерские программы для расчета налогов и ведения налогового учета, затраты на консультационные, аудиторские и юридические услуги, связанные с налогообложением и прочие затраты, связанные с налогообложением. Сложность исчисления часто требует от налогоплательщиков наличия соответствующих служб, а соответственно затрат на их содержание (оплата труда, налоги на фонд оплаты труда и прочие расходы), что в итоге приводит к дополнительным затратам организации и снижению эффекта от уменьшения налогового бремени. И дело не в том, что организация привлекает новых специалистов (это даже положительный фактор, так как обеспечивается занятость населения), а в том, что эти средства могли бы пойти на инвестиции, развитие организации, другие цели, что было бы выгодно и организации и государству.

Также можно сделать вывод, что среди положительных факторов, определяющих состояние дел на страховом рынке и проявившихся в последнее время, можно выделить увеличение числа заключенных договоров, рост страховых сумм, сокращение дисбаланса между темпами развития добровольного и обязательного страхования, повышение уровня выплат; увеличение совокупного и среднего уставного капитала страховых организаций.

References

1. Кундузова, К. И. (2022, April). Об эффективности налоговой системы. In E Conference Zone (pp. 92-95).
2. Jumakulov, Z., & Kunduzova, Q. I. (2021). Financial Independence in the Higher Education System of the Republic of Uzbekistan: Results and Conclusions. *Middle European Scientific Bulletin*, 19, 236-241. <https://doi.org/10.47494/mesb.2021.19.971>
3. Kunduzova, K. I. (2021). The Content of Taxes and Their Importance in Society. *International Journal on Orange Technologies*, 3(9), 117-119. <https://doi.org/10.31149/ijot.v3i9.2225>.
4. Жумакулов, З. И., & Кундузова, Қ. И. (2020). Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш ва озиқовқат хавфсизлигини таъминлаш. In Минтақа

- Иқтисодиётини Инвестициялашнинг Молиявий-Хуқуқий Ва
Инновацион Жихатлари (pp. 604-608).
5. Кундузова, К. И., & Хабижонов, С. К. У. (2018). Содержание и сущность Концепции усовершенствования налоговой политики Республики Узбекистан. *Достижения науки и образования*, (19 (41)), 28-31.
 6. Атабаева, З. А. (2021). Оценка Эффективности Планируемых Инвестиционных Проектов. *Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance*, 2(12), 51-56.
 7. Kumrikhon, K., & Azizhon, K. (2021). Issues of Improving the Audit of Insurance Organizations. *Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance*, 2(11), 25-30. <https://doi.org/10.47494/cajitmf.v2i11.161>.
 8. Кундузова, К. И., & Хабижонов, С. К. У. (2018). Аудит в страховых организациях: особенности и проблемы. *Economics*, (6 (38)), 42-48.
 9. Атабаева, З. А. (2021). Оценка Финансового Состояния В Процессе Инвестиционного Проектирования. *Central Asian Journal Of Theoretical & Applied Sciences*, 2(12), 309-314.
 10. Kunduzova, K. I. (2020). The problems of accounting of liabilities in insurance organizations and its improvement. *Academicia: An International Multidisciplinary Research Journal*, 10(12), 312-318. <http://dx.doi.org/10.5958/2249-7137.2020.01721.8>.
 11. Ахунова, Ш. Н., & Абдуллаева, Б. (2015). Динамика и перспективы развития частного предпринимательства в Узбекистане. *Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов*, (5), 23-25.
 12. Kunduzova, K. I. (2020). Ways to attract investment and improve its accounting. *ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal*, 10(6), 216-221. <http://dx.doi.org/10.5958/2249-7137.2020.00578.9>.
 13. Исманов, И. Н., & Хожаев, А. С. (2019). Хабижонов СКУ Вопросы совершенствования бухгалтерского учёта нематериальных активов. *Проблемы современной науки и образования*, (6), 139.
 14. Кундузова, К. И., Давлятшаев, А. А., & Холдарова, Х. С. (2018). Задачи усовершенствования организации бухгалтерского учёта в страховых организациях. In *Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века* (pp. 100-103).
 15. Ibragimovna, K. K. (2021). Accounting of tax benefits. *Asian Journal Of Multidimensional Research*, 10(5), 26-29.

16. Кундузова, К. И., & Ахунова, Ш. Н. (2019). Пути развития дехканских хозяйств и повышения их эффективности. Известия Ошского технологического университета, (3), 273-277.
17. Jumakulov, Z., & Kunduzova, Q. I. (2021). Financial Independence in the Higher Education System of the Republic of Uzbekistan: Results and Conclusions. Middle European Scientific Bulletin, 19, 236-241.
18. Ахмедова, Г. А., & Абдуллаева, Б. Ю. (2016). Современные методы диагностирования банкротства и особенности его применения в республике узбекистан. Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов, (3), 5-8.
19. Кундузова, К. И. (2020). Основные условия, влияющие на рациональное размещение сельскохозяйственных культур в рыночных отношениях. Евразийский союз ученых, (2-5 (71)), 40-42.
20. Абдуллаева, Б. Ю., & Жураева, Н. (2019). Основные причины формирования теневой экономики в предприятиях малого бизнеса. Апробация, (4), 68-71.
21. Кундузова, К. И., & Темиркулов, А. (2019). Организация контроля материальных затрат на предприятиях химической чистки. In Бухгалтерский Учет: Достижения И Научные Перспективы Хxi Века (pp. 150-153).
22. Хожаев, А. С. (2017). Вопросы совершенствования использования статистических исследований при сборе информации в сфере плодоводства-овощеводства. Theoretical & Applied Science, (9), 8-13.
23. Содиков, У. Х., & Полвонов, Х. М. (2020). Ўқитишнинг замонавий усуллари. International Journal Of Discourse On Innovation, Integration And Education, 1(5), 205-207.
24. Муминова, Э. А., Кундузова, К. И., & Умаралиев, З. Б. (2018). Модернизации экономики и инновационного развития узбекистана. In Научно-Технический Прогресс: Социальные, Технические И Общественные Факторы (pp. 194-198).
25. Кундузова, К. И. (2019). Совершенствование кредитного портфеля коммерческих банков. Проблемы современной науки и образования, (10 (143)), 43-45.
26. Курпаяниди, К. И., & Кундузова, К. И. (2013). Совершенствования системы налогообложения субъектов предпринимательства в условиях институциональной трансформации. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, (6).

27. Тошмаматов, Н., Хожаев, А. С., & Тошмаматов, С. Н. (2016). Бухгалтерия ҳисоби" фанининг предмети ва методи усулларига назарий ёндашув. Молия ва банк иши электрон илмий журнали,(4), 40.
28. Numanovich, A. I., Mamajonov, A. O., & Qosimov, L. M. (2021). Features of the properties of cement systems in the presence of mineral fillers and additives of acetone-formaldehyde resin. Scientific and technical journal of NamIET, 6(1), 99-108.
29. Dildora, K., Nilufar, B., Yulduz, Y., Nargiza, T., & Sevara, B. (2020). The use of acmeological insights in the history of national education in the development of creative thinking by students. Journal of Critical Reviews, 7(9), 221-225.
30. Shodieva, G. M. (2008). Problems of organizational and economic factors and service development in the improvement of family welfare (Doctoral dissertation, Dissertation for the degree of Doctor of Economics. Samarkand).
31. Shadieva, G. M., & Kuvandikov, S. O. (2021). "Mahallabay" approach to assessing the role of family entrepreneurship in regional development. Экономика: анализы и прогнозы, (3), 122-126.
32. Shodieva, G. M. (2008). Problems of organizational and economic factors and service development in the improvement of family welfare (Doctoral dissertation, Dissertation for the degree of Doctor of Economics. Samarkand).