

УДК 336

Д. В. Исаев

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва,
e-mail: dmitrisaeev@ya.ru

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Ключевые слова: страховые взносы, ОМС, ДМС, медицинское страхование, налоговые льготы, социальное обеспечение, здравоохранение.

Статья посвящена вопросам стимулирования развития добровольного медицинского страхования через механизмы дифференциации страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию. Налоговые льготы могут стать мощным инструментом поощрения граждан и работодателей к приобретению добровольного медицинского страхования, тем самым повышая общий уровень охвата и улучшая здоровье населения. Автор рассматривает ключевые аспекты, связанные с повышением привлекательности ДМС для населения и работодателей, а также анализирует роль налоговых льгот в этом процессе. В статье подчеркивается, что развитие ДМС сможет способствовать снижению нагрузки на государственную систему здравоохранения, расширению возможностей выбора лечебно-профилактических учреждений, повышению уровня здоровья населения. Особое внимание уделяется роли работодателей в продвижении ДМС: корпоративные программы страхования не только повышают лояльность сотрудников, но и позволяют компаниям оптимизировать налоговую нагрузку. Автор делает вывод, что комплексный подход к стимулированию ДМС через страховые взносы по ОМС способен обеспечить устойчивое развитие системы добровольного страхования и улучшить доступность медицинских услуг для населения.

D. V. Isaev

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, e-mail: dmitrisaeev@ya.ru

TAX INCENTIVES AS A TOOL TO STIMULATE THE DEVELOPMENT OF VOLUNTARY HEALTH INSURANCE IN RUSSIA

Keywords: insurance premiums, compulsory health insurance, voluntary health insurance, health insurance, taxation, social security, healthcare.

The article is devoted to the issues of stimulating the development of voluntary health insurance through mechanisms for differentiating insurance premiums for compulsory health insurance. Tax incentives can become a powerful tool for encouraging citizens and employers to purchase voluntary health insurance, thereby increasing the overall level of coverage and improving the health of the population. The author considers the key aspects related to increasing the attractiveness of VHI for the population and employers, and analyzes the role of tax incentives in this process. The article emphasizes that the development of VHI can help reduce the burden on the public health system, improve the quality of medical services and improve the health of the population. Particular attention is paid to the role of employers in promoting VHI: corporate insurance programs not only increase employee loyalty, but also allow companies to optimize the tax burden. In conclusion, the author concludes that an integrated approach to stimulating VHI through insurance premiums for compulsory health insurance can ensure sustainable development of the voluntary insurance system and improve the availability of medical services for the population.

Введение

Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС) в 2024 году стало одним из важнейших составляющих «социального пакета» крупнейших работодателей в России на фоне дефицита трудовых ресурсов на рынке труда. По состоянию на ноябрь 2024 года уровень безработицы составил 2,3%, что является рекордно низким значением для России [6]. С помощью ДМС фирмы пытаются привлечь новых сотруд-

ников и повысить лояльность действующих. По данным Банка России, за 9 месяцев 2024 г. прирост страховых премий работодателей по ДМС составил 13,1% [4]. ДМС в основном охватывает незначительную часть населения России и существует как независимое дополнение к системе обязательного медицинского страхования (далее – ОМС), в связи с этим актуальным является рассмотрение возможностей стимулирования развития ДМС в России.

Цель исследования – разработать подход к оптимизации действующей системы налогообложения для стимулирования развития добровольного медицинского страхования в России.

Материал и методы исследования

В качестве информационной базы используется материалы Банка России, а также материалы Федеральной налоговой службы, Министерства финансов Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования. В работе использованы как теоретические, так и эмпирические методы научного исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

Инструментом стимулирования роста объёма финансирования здравоохранения за счет ДМС может быть введение налоговых льгот для работодателей, которые оформляют полис ДМС для своих сотрудников. В настоящий момент государство предоставляет возможность юридическим лицам уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на сумму затрат по ДМС сотрудников. Для физических лиц существует возможность получить налоговый вычет с уплаченной страховой организации страховой премии по ДМС [2]. Однако этих налоговых привилегий, по мнению автора, недостаточно для стимулирования развития ДМС.

Финансирование системы ОМС в отличие от ДМС осуществляется за счет страховых взносов, которые уплачиваются работодателями за своих сотрудников, а также за счет бюджетных средств для неработающих граждан, таких как пенсионеры, дети и безработные. Основным источником поступлений являются страховые взносы, которые уплачивает работодатель. Эти средства аккумулируются в федеральном и территориальном фондах обязательного медицинского страхования, которые распределяют их между страховыми медицинскими организациями. Страховые медицинские организации в свою очередь, оплачивают медицинские услуги, предоставляемые гражданам в рамках программы ОМС.

Тарифы по страховым взносам, которые перечисляют работодатели за своих работников, до 1 января 2023 года в соответствии со статьей 425 Налогового кодекса

РФ подразделялись по видам социального страхования:

- обязательное медицинское страхование – 5,1%;
- обязательное пенсионное страхование – 22%;
- обязательное социальное страхование – 2,9% [1].

Однако с 1 января 2023 года деление ставок страховых взносов по видам социального страхования было прекращено, поскольку сформировалась единая тарифная ставка страхового взноса. Так, в пределах установленной единой предельной величины базы для исчисления страховых взносов – 30% (при этом свыше установленной единой предельной величины базы для исчисления страховых взносов – 15,1%) [1].

Анализ динамики структуры доходов фондов с декабря 2022 по декабрь 2023 гг. показал, что введение единой ставки страхового взноса существенных изменений на доходы конкретного государственного страхового фонда не оказало. Доля страховых взносов в доходах Федерального фонда обязательного медицинского страхования снизилась с 25,6% до 24,2%, а доля взносов в Социальный фонд России (с учетом объединения с 1 января 2023 года фонда социального страхования и пенсионного фонда) увеличилась с 74,4% до 75,8%. Изменения абсолютных и относительных значений доходов фондов отражены в табл. 1.

Помимо стандартных страховых взносов статьей 427 Налогового кодекса РФ предусмотрены пониженные тарифные ставки страховых взносов. В настоящий момент такие тарифные ставки распространяются в большинстве своем на: организации-резиденты особых экономических зон; организации из реестра малого и среднего предпринимательства; благотворительные организации; организации, задействованные в сфере информационных технологий. Причем особенность в том, что пониженные тарифные ставки оставались также едиными, без деления страховых взносов по платежам в разные фонды. В 2024 году для расчёта страховых взносов использовалась единая предельная величина базы для исчисления страховых взносов – 2 225 тыс. руб. Если уплаченная сумма превышала единую предельную величину базы для исчисления страховых взносов, тарифная ставка страховых взносов снижалась с 30% до 15,1%.

Таблица 1

Влияние изменений в тарификации страховых взносов на структуру доходов внебюджетных фондов

Фонд	До 1 января 2023 г.			После 1 января 2023 г.		
	Тарифная ставка, %	Доходы за счет страховых взносов (декабрь 2022 г.), млрд руб.	Удельный вес, %	Тарифная ставка, %	Доходы за счет страховых взносов (декабрь 2023 г.), млрд руб.	Удельный вес, %
Обязательное медицинское страхование	5,1	2 413, 2	25,6	30	2 821,1	24,2
Обязательное пенсионное страхование	22	6 201,4	66,0		8 830,8	75,8
Обязательное социальное страхование	2,9	782,6	8,4			
Итого	-	9 397,2	100	-	11 651,9	100

Источник: составлено автором по данным [5].



Потенциальный объем страховых взносов на 01.07.2024 при плоской шкале налогообложения, млрд руб.
Источник: составлено автором по данным [7]

В табл. 2 представлена структура численных и уплаченных страховых взносов во внебюджетные фонды по категориям плательщиков по состоянию на 01.07.2024. Анализ структуры уплаченных страховых взносов показал, что порядка 47% организаций – плательщиков попадают в льготную категорию и уплачивают страховые взносы по пониженной тарифной ставке. При этом резиденты «Сколково» и организации, включенные в реестр малых и средних предприятий (МСП), платят пониженную ставку 15% только в той части, которая превышает федеральный МРОТ, а часть суммы ниже МРОТ облагается по ставке 30%. Удельный вес организаций, которые уплачивают ставку 7,6% или совсем не выплачивают страховые взносы, составляет менее 2%. Из этого следует, что по максимальной ставке 30% сформировано 91% всех страховых взносов внебюджетных фондов. В целом орга-

низации-плательщики льготных категорий уплачивают страховые взносы за 16% всех застрахованных работающих граждан.

Имеющаяся статистика позволяет также оценить потенциальный объем недополученных страховых взносов по льготным категориям работодателей-плательщиков. В относительном выражении при «плоской» шкале страховых взносов объем уплаченных страховых взносов мог бы увеличиться на 17% и составить 3498 млрд руб. (рисунок).

Проведенный анализ структуры уплаченных страховых взносов позволяет рассмотреть возможные варианты оптимизации действующей системы налогообложения в части страховых взносов с целью стимулирования развития ДМС. Базовой идеей выступает гипотеза о том, что владельцы полисов ДМС меньше обращаются за медицинской помощью в рамках системы ОМС.

Таблица 2

Структура исчисленных и уплаченных страховых взносов во внебюджетные фонды по категориям плательщиков по состоянию на 01.07.2024

Тарифная категория организации-плательщика	Тарифная ставка взноса, %	Количество организаций-плательщиков, тыс. ед.	Количество застрахованных, тыс. чел.	База для исчисления страховых взносов, тыс. руб.	Уплаченные взносы, тыс. руб.	Удельный вес организаций-плательщиков, %	Удельный вес в базе для исчисления страховых взносов, %	Удельный вес тарифной категории в уплаченных страховых взносах, %
Все экономические субъекты за исключением «льготных»	30	1 229	55 796	9 017 965	2 638 156	54	82	91
Организации-плательщики льготной категории								
Участники «Сколково»; субъекты МСП по ФЗ-207, участники проекта «инновационных научно-технологических центрах..»; организации основной вид экономической деятельности – предоставление продуктов питания и напитков	15 (с суммы, превышающей МРОТ)	1 027	12 133	1 371 755	205 767	45	12	7
IT – организации; организации, осуществляющие деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции; организации реализующие анимационную и аудиовизуальную продукцию	7,6	15	1 066	540 653	37 774	1	5	1
Благодарительные организации; участники ОЭЗ (кроме Сколково); организации, зарегистрированные на территории Курильских островов	7,6	16	566	96 630	7 195	1	1	0
Организации, производящие выплаты членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов	0	0,4	31	14 396	-	0	0	-
Всего	-	2 287	69 592	11 041 399	2 888 892	100	100	100

Источник: составлено автором по данным [7].

Таблица 3

Дифференциация страховых взносов во внебюджетные фонды на основе квартальных данных Федеральной налоговой службы

Фактор тарификации для организаций-плательщиков	Предполагаемый удельный вес категории организаций – плательщиков страховых взносов, %	Предполагаемая база для исчисления страховых взносов, тыс. руб.	Предлагаемая тарифная ставка, %	Предполагаемый объём исчисленных страховых взносов, тыс. руб.
Не оформлен полис ДМС для сотрудников	69,1	7 629 607	30	2 288 882
Полис ДМС оформлен для более 80% штатной численности сотрудников (включены риски: «амбулаторная помощь», «госпитализация»)	30	3 312 420	17,9	593 904
Организации «льготных» категорий: благотворительные, участники ОЭЗ (кроме Сколково), организации, зарегистрированные на территории Курильских островов, организации производящие выплаты членам экипажа судов	0,07	77 290	7,9	6 106
Организации, освобождённые от уплаты страховых взносов (производящие выплаты членам экипажа судов)	0,02	22 083	0	0
Всего	100	11 041 399	-	2 888 892

Источник: составлено автором по данным [7].

Соответственно расходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования для таких граждан должны быть гораздо ниже, а, следовательно, организации, обеспечивающие своих сотрудников «полным» полисом ДМС, могут иметь право на пониженную тарифную ставку страховых взносов.

Под «полным» полисом ДМС подразумевается включение в качестве страховых рисков, как амбулаторной, так и стационарной медицинской помощи при отсутствии франшизы [3]. Также важным критерием для использования налоговой льготы является оформление полиса ОМС для большей части сотрудников организации. С учетом увольнений и приемов на работу новых сотрудников критерий уточнен следующим образом: полис ДМС оформлен для более 80% штатной численности сотрудников. На взгляд автора, такой подход будет более справедливым, чем действующий, предполагающий предоставление особых привилегий для абсолютно всех субъектов МСП вне зависимости от маржинальности

вида экономической деятельности, а также организаций сферы информационных технологий.

Новый вариант оптимизации действующей системы налогообложения в части страховых взносов предполагает, что организации, которые заботятся о здоровье своих сотрудников, будут уплачивать меньше страховых взносов в рамках государственного социального страхования. Такая система представляется автором более социально справедливой и рациональной. При этом пониженные ставки страховых взносов сохранятся для организаций, действительно имеющих «особый» статус по действующему законодательству: благотворительных, некоммерческих организаций, резидентов особых экономических зон.

Предлагаемый вариант оптимизации налогообложения нуждается в статистических доказательствах. Для моделирования тарифной ставки страхового взноса для владельцев полиса помимо имеющихся данных из табл. 2 необходимы данные о количестве организаций, оформивших

полис ДМС для своих сотрудников. Поскольку в настоящий момент такая статистика официально не публикуется, то ориентироваться можно только на результаты опросов и сведения органов власти. На основе имеющихся опросов можно предположить, что в настоящий момент полис ДМС для своих сотрудников в среднем оформляют 30% работодателей [8,9]. Зная удельный вес каждой категории организаций-плательщиков и общий объём собранных страховых взносов, предполагаемую тарифную ставку для исчисления страховых взносов можно рассчитать с использованием системы линейных уравнений. Для этого воспользуемся функцией «подбор параметра» в MS Excel.

Проведенные расчеты показали, что при сохранении максимальной тарифной ставки (30%) для работодателей, которые не оформляют полис ДМС своим сотрудникам и сохранении действующих тарифных ставок для льготных категорий организаций тарифная ставка для организаций, оформляющих полис ДМС для своих работников, составит 17,9%. Предполагаемый подход по дифференциации страховых взносов представлен в табл. 3.

Более развернутое и углубленное моделирование тарифной ставки страхового взноса для владельцев полиса ДМС требует подробного исследования статистики обращения застрахованных за медицинской помощью за счет средств системы ОМС и количества организаций, оформивших «полный» полис ДМС для своих сотрудников. Однако уже сейчас можно сказать, что предлагаемый подход будет стимулировать

организации-работодателей заботиться о состоянии здоровья своих сотрудников, увеличит спрос на услуги частных медицинских организаций, повысит популярность ДМС среди граждан и снизит нагрузку на систему ОМС.

Заключение

Подводя итог, отмечаем, что накопленные недостатки системы ОМС можно решить за счет ДМС, которое предоставляет доступ к более широкому спектру медицинских услуг и лечебно-профилактических учреждений. При этом развитие ДМС в настоящее время практически не стимулируется государством, а объединение ОМС и ДМС по опыту западных стран трудно реализуемо в России в связи с тем, что введение обязательного платежа по ДМС довольно обременительно для значительного числа граждан России. Автором предложен механизм стимулирования развития ДМС за счет снижения ставок страховых взносов во внебюджетные фонды для работодателей, приобретающих полисы ДМС своим сотрудникам. Реализация этого механизма направлена на повышение охвата населения ДМС, расширения возможностей выбора лечебно-профилактических учреждений и снижение финансовой нагрузки на систему ОМС, т.е. и на работодателей, и на работающих граждан, и на государственный бюджет. Отметим, что вопрос эффективности дифференциации страховых взносов во внебюджетные фонды в зависимости от фактора оформления ДМС остается дискуссионным и требует дальнейших исследований.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (принят Государственной Думой 19 июля 2000 года: одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 года: по состоянию на 1 января 2025 года) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 10.01.2025).
2. Одиноква Т.Д., Терентьева М.Н. Эффективность применения налоговых инструментов для развития в России добровольного медицинского страхования // Страховое дело. 2018. № 3(300). С. 46-55.
3. Исаев Д.В. Современные страховые продукты ДМС на российском страховом рынке // Развитие экономики суверенного государства: правовые и экономические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 04 апреля 2024 года. М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2024. С. 119-126.
4. Официальный сайт Банка России: «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 10.01.2025).

5. Официальный сайт Министерства финансов РФ «Краткая ежегодная информация об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов» [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/document?id_4=93455-kratkaya_ezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_byudzhetrov_gosudarstvennykh_vnebyudzhethnykh_fondov_mlrd_rub (дата обращения: 18.12.2024).

6. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force (дата обращения: 12.01.2025).

7. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 18.12.2024).

8. Ведомости: «Треть российских компаний предоставляют сотрудникам страховые полисы» [Электронный ресурс]. URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2024/06/17/tret-rossiiskih-kompanii-predostavlyayut-sotrudnikam-strahovie-polisi (дата обращения: 18.12.2024).

9. Журнал HR-директор «ДМС сотрудникам предлагают лишь треть работодателей» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.hr-director.ru/news/63780-dms-sotrudnikam-predlagayut-lish-tret-rabotodately#:~:text=Только%20треть%20работодателей%20\(33%20процента\),ДМС%2C%20как%20правило%2C%20крупные%20корпорации](https://www.hr-director.ru/news/63780-dms-sotrudnikam-predlagayut-lish-tret-rabotodately#:~:text=Только%20треть%20работодателей%20(33%20процента),ДМС%2C%20как%20правило%2C%20крупные%20корпорации) (дата обращения: 18.12.2024).