

DOI: <https://doi.org/10.53486/sstc2024.v1.74>

CZU: 336.22:368.026.6(478)

TAX FACILITIES FOR INSURANCE, BENEFITS AND INSUFFICIENCY

FACILITĂȚI FISCALE PENTRU ASIGURĂRI, BENEFICII ȘI INSUFICIENȚE

JEFLEA Alin, student, specialitatea: Administrație Publică
UNIVERSITATEA „1 DECEMBRIR 1918” din ALBA IULIA
Str.G.Bethlen nr.5
Jeflea_alin5@yahoo.com

SĂRĂTEAN Andreea, studentă, specialitatea: Administrație Publică
UNIVERSITATEA „1 DECEMBRIR 1918” din ALBA IULIA
Str.G.Bethlen nr.5
andreeasaratean755@gmail.com

Abstract: *Lucrarea examinează importanța facilităților fiscale pentru asigurări în promovarea accesului la protecție financiară și economisirea pe termen lung. Se analizează beneficiile și insuficiențele acestor facilități, cu scopul de a propune îmbunătățiri pentru eficiență, echitate și sustenabilitate în sistemul fiscal și pe piața asigurărilor. Prin acest studiu, se urmărește contribuția la dezvoltarea și înțelegerea acestui domeniu crucial al politicii fiscale și al asigurărilor.*
Cuvinte cheie: *facilități, asigurări, deducere, prime, fiscal.*

JEL CLASSIFICATION: K34, G22

INTRODUCERE

În lumea modernă, riscurile financiare și incertitudinea sunt inevitabile. De la accidente nefericite și boli grave până la calamități naturale devastatoare, viața ne supune constant la diverse provocări financiare imprevizibile. În această atmosferă incertă, asigurările au devenit o necesitate esențială pentru protejarea securității financiare a indivizilor și a familiilor lor. Cu toate acestea, accesul la asigurări și capacitatea de a achiziționa polițe adecvate pot fi adesea restricționate de factori precum veniturile disponibile și costul polițelor. În acest context, facilitățile fiscale pentru asigurări devin un element crucial al politicii fiscale, oferind un stimulent financiar pentru a încuraja achiziționarea de asigurări și pentru a promova economisirea pe termen lung.

CONȚINUTUL DE BAZĂ:

1. Definirea conceptelor de facilitate fiscală și asigurare.

Facilitatea fiscală reprezintă o formă de facilități economice conform Codului Fiscal, cuprinzând suma de impozite sau taxe neplătite către buget. Aceasta este determinată conform criteriilor stabilite și includ considerații luate în calcul în timpul evaluării entităților impozabile, determinarea sumelor impozabile și metodele de colectare. Facilitățile fiscale pot include scutiri parțiale sau complete de impozite, rate de impozitare reduse, ajustări ale bazelor impozabile, amânarea termenelor de plată sau planuri de rate.

Asigurarea este un contract legal între două părți, în care o parte, cunoscută sub denumirea de asigurator, se angajează să ofere protecție financiară celeilalte părți, numită asigurat, sau chiar unei terțe părți, în cazul producerii unui eveniment nedorit care prezintă un risc asigurabil. Contractul presupune plata unei prime sau a unei evaluări de către asigurat către asigurator în schimbul acestei protecții. Scopul asigurării este de a compensa pierderile financiare suferite de asigurat în urma unui

eveniment asigurat. În esență, asigurarea reprezintă un mecanism de transfer al riscurilor financiare de la asigurat la asigurător în schimbul unei sume fixe convenite.

2.Importanța facilităților fiscale

Facilitățile fiscale pentru asigurări, în special în ceea ce privește deducerile fiscale pentru primele de asigurare de viață, sunt importante pentru stimularea pieței de asigurări și pentru protejarea financiară a asiguraților. Cu toate acestea, studiile arată că impactul lor poate varia în funcție de țară și de contextul economic și financiar. Este esențial să se combine facilitățile fiscale cu alte intervenții, cum ar fi îmbunătățirea calității instituționale și dezvoltarea pieței financiare, pentru a obține rezultate optime în creșterea pătrunderii asigurărilor de viață și asigurarea protecției financiare a populației.

3. Facilitățile

Primele de asigurare voluntară de sănătate - Conform OUG nr. 115/2023, contribuabilii care oferă prime de asigurare voluntară de sănătate, precum și servicii medicale furnizate sub formă de abonament și plătite în scopul personal, beneficiază de o facilitate fiscală în sensul că sumele plătite sunt considerate deductibile în determinarea impozitului pe venit. Limita anuală de 400 euro pentru fiecare persoană permite contribuabililor să își asigure sănătatea în mod voluntar, în timp ce, în același timp, reducerea impozitului pe venit îi motivează să apeleze la aceste tipuri de asigurări și servicii medicale. Prin urmare, această prevedere încurajează protecția și îngrijirea sănătății individuale, oferind în același timp un avantaj fiscal.

Excepția de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate - Potrivit ART. 154 din codul fiscal, anumite categorii de persoane fizice sunt exceptate de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate, inclusiv soțul, soția și părinții fără venituri proprii, aflați în întreținerea unei persoane asigurate. Această prevedere are ca rezultat o reducere a sarcinii financiare pentru acești membri de familie, asigurându-le accesul la serviciile medicale fără a fi obligați să plătească contribuția la asigurările sociale de sănătate.

Veniturile realizate din despăgubiri de la societățile de asigurare pentru pagubele produse la activele corporale proprii - În cazul persoanelor juridice române, aceste venituri sunt considerate neimpozabile la calculul rezultatului fiscal.

Deducerea fiscală pentru asigurările de proprietate: Costurile primei plătite pentru asigurările de proprietate, cum ar fi asigurările locuințelor sau ale vehiculelor, pot fi deductibile la calculul impozitului pe venit. Aceasta înseamnă că contribuabilii pot reduce venitul lor impozabil cu suma plătită pentru asigurare, reducând astfel suma impozabilă și, implicit, impozitul pe care trebuie să-l plătească. Acest beneficiu fiscal încurajează protejarea bunurilor personale și a proprietății, contribuind în același timp la gestionarea riscurilor financiare.

4. Insuficiențele

Inechitatea fiscală: Unele facilități fiscale pot favoriza anumite categorii de contribuabili sau de asigurări în detrimentul altora. De exemplu, deducerile fiscale sau scutirile de impozit pot fi mai avantajoase pentru asigurările de viață decât pentru asigurările de sănătate sau alte tipuri de asigurări. Aceasta poate crea inechități în sistemul fiscal sau între diferitele categorii de asigurați.

Ineficiența fiscală: Unele facilități fiscale ar putea să nu își atingă obiectivele propuse sau să fie utilizate în mod necorespunzător, ceea ce duce la o eficiență fiscală redusă. De exemplu, dacă o facilitate fiscală este utilizată în principal de către contribuabilii cu venituri mari, în timp ce obiectivul era de a stimula accesul la asigurările de sănătate pentru toți contribuabilii, acest lucru ar putea indica o ineficiență a facilității fiscale.

Sustenabilitatea fiscală: Unele facilități fiscale pot avea un impact negativ asupra sustenabilității fiscale pe termen lung. De exemplu, dacă o scutire de impozit pentru primele plătite la asigurările de viață reduce semnificativ veniturile fiscale ale statului, acest lucru ar putea afecta capacitatea acestuia de a finanța servicii publice esențiale sau de a gestiona datoria publică.

RECOMANDĂRI

Revizuirea echității fiscale: Ajustarea criteriilor de eligibilitate și a structurii facilităților fiscale pentru a asigura o distribuție mai echitabilă a beneficiilor fiscale între diferitele categorii de contribuabili și tipuri de asigurări.

Optimizarea eficienței fiscale: Evaluarea mai atentă a impactului și utilizării facilităților fiscale, cu accent pe simplificarea procedurilor administrative și implementarea unor mecanisme eficiente de monitorizare și evaluare.

Asigurarea sustenabilității fiscale: Adaptarea facilităților fiscale pentru a minimiza impactul negativ asupra veniturilor bugetare și implementarea altor măsuri fiscale care să asigure o gestionare responsabilă a finanțelor publice.

În concluzie, evaluarea facilităților fiscale pentru asigurări a evidențiat importanța și complexitatea acestui domeniu în cadrul politicii fiscale. Prin implementarea sugestiilor și recomandărilor formulate, putem contribui la îmbunătățirea eficienței, echității și sustenabilității sistemului fiscal și a pieței asigurărilor, asigurând astfel o protecție financiară mai eficientă și mai accesibilă.

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE

1. Dinga, E. "Considerații teoretice privind evaziunea fiscală vs fraudă fiscală." Financial Studies from Centre of Financial and Monetary Research „Victor Slavesco, vol. 12, nr. 4, 2008, pp. 20-50.
2. Fotesco, S., și Țuguleschi, A. Asigurări și reasigurări. Note de curs. Ediția ASEM, Chișinău, 2006.
3. Smedoiu, Alexandra. "Facilitățile fiscale pentru asigurări, benefice, dar insuficiente." Deloitte, 2019, www2.deloitte.com/ro/ro/pages/tax/articles/facilitatile-fiscale-pentru-asigurari-benefice-dar-insuficiente.html.
4. Shindo, Tetsutaro, și Craig Thorburn. "Do Fiscal Incentives Help Long Term Life Insurance Development." Editura World Bank Group, Finance, Competitiveness & Innovation, 2020.
5. Feldstein, Martin, și Allison Ellis. "Tax Subsidies of Private Health Insurance: Distribution, Revenue Loss and Effects." În The Economics of Federal Subsidy Programs, editat de Joint Economic Committee, Congresul SUA, Washington, 1974.
6. Greenspan, N. T., & Vogel, R. J. "Taxation and its effect upon public and private health insurance and medical demand." Health Care Financ Rev, vol. 1, nr. 4, 1980, pp. 39-45.
<https://www.noulcodfiscal.ro/titlu-5/capitol-3/sectiune-1/articol-154.html>
<https://legislatie.just.ro/Public/DetaliuDocumentAfis/171282>

Coordonator științific: DRAGOLEA Larisa, conf.univ.,dr.
Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia, Romania, Alba Iulia,
Str. G.Bethlen nr.5
Telefon: + 40258812630
e-mail: larisadragolea@uab.ro