**1. Сравнительный анализ налоговых систем России и Японии**

Налоговую систему образуют совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке. Конечно же она должна быть по крайней мере ясной и четкой. У А. Смита мы находим: «налог, который обязывается уплатить каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не может быть произвольным. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа–все это должно быть ясно и четко определено для плательщика. Там, где этого нет каждое лицо, облагаемое данным налогом, отдается в большей или меньшей степени во власть сборщика налогов, который может отягощать налог для всякого неугодного ему плательщика или вымогать для себя под угрозой такого отягощения подарок или взятку».

Другие требования–её простота и эффективность и самое главное это конечно справедливость (кто должен платить и в каком количестве). Справедливость понятие сложное и поэтому вокруг этого вопроса идут постоянные трения. Согласно Машиной, величина процентных ставок к налогам делится на прогрессивные (чем выше доход–выше и процент на налоги), пропорциональные (единая ставка для всех субъектов) и регрессивные (чем выше доход–ниже и процентная ставка налогов) (4). С точки зрения тех, кто считает, что «налоги должны платить те, кто могут платить» прогрессивный налог самый справедливый, хотя он может и тормозить развитие предпринимательства.

Современная налоговая система (НС) развитых стран включает прямые и косвенные налоги. Среди прямых налогов решающее значение имеет т.н. подоходный налог и налог на прибыль корпораций (корпорационный налог).

Подоходный налог (ПН)–один из важнейших личных налогов, взыскиваемых с дохода любого физического лица. Может быть взимаем как с каждой части (индулы), так и со всей совокупности дохода (глобальный). Вообще, для 80-х годов характерно значительное снижение ставок ПН, связанное с преобладанием в общем налоги других статей и весьма популярной политикой правительств развитых стран. Хотя в среднем ПД составляет 30-40% от всех налоговых поступлений. Люди, стоявшие у истоков введения ПД очень ясно предвидели реакцию граждан–поэтому ПД снимается еще до того, как заработанные деньги попадут в карман работника, а значит и уплата его проходит весьма безболезненно, все принимают его как данность.

Вторым по значению прямым личным налогом является налог на прибыль корпораций, берущий свое начало с первой мировой войны, им облагаются юридические лица по налоговой декларации. Я не нашел информации по России (м.б. он назван по другому), но во всем мире этот налог играет важную часть в местном и государственном бюджете.

Существует и налог на сверхприбыль, которым облагается часть прибыли сверх определенных размеров. Мера эта, в основном, чрезвычайная, хотя им и в мирное время успокаивают некоторые монополии, например «Microsoft», за их весьма агрессивную политику. Среди прямых налогов действуют и налоги на прирост капитала, налог с наследства и дарений, поимущественный и другие.

Помимо прямых, важную роль играют косвенные налоги, которые представляют собой надбавки к цене соответствующих товаров и услуг. Они существуют на данный момент в акцизах на товары и услуги частных предприятий, фискальные монопольные налоги и таможенные пошлины. Сейчас «входит в моду» универсальный акциз–налог на добавленную стоимость НДС. Объектом выступает часть стоимости товара, добавленной на каждой стадии производства или обращения, что составляет около 14%.

Фискальный монопольный налог представляет собой косвенный налог на те товары, производство которых является монополией государства. Это могут быть табачные изделия, алкоголь, соль и многое другое.

Таможенные пошлины представляют собой налоги, взимаемые при перевозке товаров через государственную границу. Посредством механизма таможенных пошлин государство может весьма успешно ограничивать импорт тех или иных товаров–вести протекционискую политику, но когда государственные интересы попираются лоббирущими группировками, как в России, эта пошлина приобретает негативную функцию, способствую контрабанде товаров.

В настоящий момент налоги приобретают новое качество, выступая в роли одного из рычагов регулирования экономической активности, оказывая посредством манипуляции налогов на прибыль влияние на процессы накопление капитала.

Введенная с 1 января 1992 года новая налоговая система Российской Федерации включает 4 группы налогов:

1. Общегосударственные налоги и сборы, определяемые законодательством РФ;

2. Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ, национально-государственных и административных образований, устанавливаемые законами этих республик и решениями государственных органов этих образований;

3. Местные налоги и сборы, устанавливаемые местными органами государственной власти в соответствии с законодательством РФ и республик в составе РФ;

4. Общеобязательные республиканские налоги и сборы республик в составе РФ и общеобязательные местные налоги и сборы.

Состав налогов и сборов может меняться по решению соответствующих органов. В настоящее время он определен законом "Об основах налоговой системы в РСФСР".

К общегосударственным налогам, взимаемым на всей территории РФ по единым ставкам, относятся:

1. Налог на добавленную стоимость.

2. Акцизы.

3. Подоходный налог с банков.

4. Подоходный налог со страховой деятельности.

5. Налог с биржевой деятельности.

6. Налог на операции с ценными бумагами.

7. Таможенная пошлина.

8. Подоходный налог (или налог на прибыль) предприятий.

9. Подоходный налог с физических лиц.

10. Налоги и платежи за использование природных ресурсов.

11. Налоги на транспортные средства.

12. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения и др.

К республиканским налогам и налогам национально-государственным и административно-территориальных образований относятся:

1. Налог на имущество предприятий.

2. Лесной доход.

3. Плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем и др.

К местным налогам и сборам относятся:

1. Налог на имущество физических лиц.

2. Земельный налог.

3. Сбор за право торговли.

4. Налог на рекламу (до 5% от стоимости услуг по рекламе)

5. Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров.

6. Лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками.

7. Лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей.

8. Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при продаже и покупке валюты (по ставке до 0.1% от суммы сделки) и др.

Законы, приводящие к изменению налоговых платежей, обратной силы не имеют. Ответственность за правильность исчисления и уплаты налога несет налогоплательщик.

В первою очередь уплачиваются все поимущественные налоги и пошлины (налог на имущество предприятия и др.), их сумма вычитается из налогооблагаемого дохода или налогооблагаемой прибыли. Затем уплачиваются местные подоходные налоги, после чего с оставшейся суммы рассчитываются и уплачиваются все остальные налоги (налог на прибыль и др.).

***Особенности налоговой системы Японии***

Особый интерес для изучающих зарубежное налоговое законодательство унитарных стран представляет налоговая система Японии. Налоговая система Японии сложилась еще в XIX веке. В современном виде она функционирует, начиная с послевоенного времени, когда была проведена налоговая реформа, названная по имени профессора Шалпа.

Остановимся на некоторых аспектах этой системы, поскольку она имеет специфические особенности и несколько отличается от налоговой системы США и западноевропейских стран.

В Японии функционируют государственные налоги и налоги местные. При этом более 64% всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, а остальные - за счет местных налогов. Затем значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих города, поселки, районы, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Распределение налогов является как бы зеркальным отражением их сбора: примерно 64% финансовых ресурсов расходуются как местные средства, а остальные средства обеспечивают осуществление общегосударственных функций.

Необходимо также отметить, что доходная часть бюджета страны и бюджетов префектур строится не только на налогах. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют 84% и неналоговые средства - 16%, местные органы управления имеют до четверти неналоговых поступлений. Сюда входят арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, пени, штрафы, продажа облигаций, доходы от лотерей, займы и др. В неналоговые статьи дохода включается также остаток предыдущего года.

Налоговая система Японии, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном установление ведется местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов. Их можно классифицировать по трем крупным группам:

*Первая* - это прямые подоходные налоги на юридических и физических лиц.

*Вторая* - прямые налоги на имущество.

*Третья* - прямые и косвенные потребительские налоги.

Налоговая политика Японии предусматривает укрепление финансов местных органов власти: префектур, городов, районов, поселков и т.д. В Японии платят три вида местных налогов, взимаемых муниципалитетами. Это предпринимательский, корпоративный муниципальный и уравнительный налоги.

*Предпринимательский налог* начисляется на облагаемую налогами прибыль и взимается по трем ставкам, величина каждой из которых может незначительно колебаться в зависимости от префектуры.

*Корпоративный муниципальный* налог представляет собой совокупность двух налогов: префектурального и городского или соответственно городского и районного. Налоговые ставки могут различаться в зависимости от места, но предельная ставка для префектурального налога — 6%, городского (районного) — 4,7% (рассчитывается от суммы общенационального налога).

*Уравнительный налог* представляет собой подлежащую уплате фиксированную сумму, величина которой (от 50 тыс. до 3750 тыс. иен) определяется по соответствующей таблице, зависит от размера капитала юридического лица и числа работающих на нем, и распределяется между городом и префектурой в соотношении 4:1.

***Прямые налоги на доходы физических и юридических лиц***

Самый высокий доход государству приносят подоходный налог с юридических и физических лиц. Он превышает 56% всех налоговых поступлений.

Значение ***налога на доходы физических лиц*** для государственного бюджета Японии огромно. Физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10, 20, 30, 40 и 50%. Кроме того, есть подоходный префектурный налог по трем ставкам: 5, 10 и 15%. Помимо этого существуют местные подоходные налоги.

Подоходным налогом облагаются заработная плата, жалованье, доходы крестьян, лиц свободных профессий, доходы от недвижимости (сдача в аренду), а также дивиденды, проценты, случайные заработки, пенсии и т. д. Все налогооблагаемые доходы в Японии делятся на десять категорий:

1. Проценты по вкладам.

2. Дивиденды.

3. Доходы от недвижимости.

4. Доходы от предпринимательской деятельности.

5. Заработная плата.

6. Бонусы.

7. Выходные пособия, пенсии.

8. Случайные доходы.

9. Смешанные, разносторонние доходы.

10. Доходы от капитала.

Для большинства из них (кроме процентов и дивидендов) установлены налоговые льготы или освобождения от уплаты налогов. Кроме того, независимо от величины дохода каждый житель Японии обязан уплачивать *налог на проживание.*

В деловой практике Японии часто возникает вопрос о том, не слишком ли тяжелое налоговое бремя несет рядовой японский налогоплательщик. Однако необходимо учитывать и тот факт, что подоходное налогообложение физических лиц предусматривает существенные льготы.

Основными налоговыми льготами, которыми пользуется средний налогоплательщик, являются *“базовая льгота”* (необлагаемый минимум дохода налогоплательщика, равный 350 тыс. иен) и аналогичные льготы на супругу (супруга) и на каждого иждивенца. Кроме того, такие виды доходов, как *заработная плата, пенсии и выплаты социального страхования* имеют специальные налоговые освобождения. Министерство финансов Японии при подсчете налогооблагаемой базы для каждого налогоплательщика предоставляет пять льгот и освобождений.

Для исчисления подоходного налога суммируются доходы налогоплательщика, полученные им из разных источников, а затем из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум, устанавливаемый с учетом различных скидок (базисной, на иждивенцев, на взносы по социальному страхованию, по страхованию жизни и в пенсионный фонд, на расходы на медицинское обслуживание, а также специальных скидок для инвалидов, престарелых, вдов и т. д.).

Помимо адресных, персональных освобождений, которые широко применяются к налогооблагаемому доходу в целом, существует ряд узко специальных льгот по налогообложению доходов, полученных из различных источников, введенных в налоговую систему по ряду важных причин.

• С целью справедливого налогообложения доходов разных категорий населения введена специальная скидка, уменьшающая налогооблагаемый доход налогоплательщика. Эта скидка применяется только в отношении доходов, полученных наемным работником от продажи своего труда. Размер скидки равен сумме специально определяемых “персональных расходов” (personal expenses). Цель введения этой скидки — достижение равного для целей налогообложения положения лиц наемного труда с одной стороны, и предпринимателей — с другой. Последние имеют возможность списывать часть своих личных расходов в “расходы бизнеса” (иначе говоря, на себестоимость) и выводить их из-под налогообложения, чего лица наемного труда до введения этой скидки были лишены (что, с точки зрения Налогового управления Японии, не соответствует критерию справедливости налогообложения). На практике использовавшим эту скидку предпринимателям удавалось добиться уменьшения налогооблагаемой подоходным налогом базы на 28,6%.

• Ряд специальных инструкций позволял также разделить для целей налогообложения доходы от бизнеса. Объектом налогообложения выступает доход, получаемый за вычетом из выручки всех необходимых расходов. Налогоплательщикам, заполняющим “синюю” форму налоговой декларации, разрешалось вычитать из налогооблагаемого дохода стоимость подготовки налоговой декларации в размере не более чем 100 тыс. иен. Кроме того, были разрешены “вычеты” (специальные снижения размеров налогооблагаемого личного дохода бизнесмена) на размер заработной платы, уплачиваемой членам семьи, которые были введены вместо списания их на расходы, связанные с ведением бизнеса. Заработная плата самого бизнесмена (предпринимателя), таким образом, имела льготы как доход, получаемый от бизнеса, и вместе с тем он имел право на льготы по доходам, получаемым от продажи своего труда, как для лиц наемного труда (при условии, что фирма для целей налогообложения зарегистрирована как квазикорпорация). Система “двойного льготирования” была отменена в 1992 г., однако размер “специального вычета” из налогооблагаемой базы при условии заполнения “синей” формы налоговой декларации был в то же время увеличен до 350 тыс. иен.

• Специальные налоговые льготы имеют разносторонние доходы и доходы от капитала. Для разносторонних доходов налогооблагаемая сумма уменьшается на 400 тыс. иен в год, если индивид имеет стаж работы менее 20 лет, и дополнительно к этой сумме на 700 тыс. иен, если трудовой стаж превышает 20 лет.

Доходы от капитала и недвижимости облагаются отдельно от обычного подоходного налога после вычета сумм соответствующих льгот. Кроме того, часто предоставляются налоговые кредиты для таких целей, как внешние (иностранные) налоги, налоговый кредит в связи с увеличением расходов на НИОКР и другие кредиты, предоставление которых обусловлено какими-либо специфическими политическими целями.

• В налоговой системе Японии неденежные доходы (такие, как разница в арендной плате за жилье, предоставленное государством или компанией своему сотруднику по льготной цене, и его рыночной стоимостью), предоставляемые получателям заработной платы и предпринимателям, либо освобождаются от налогов вообще, либо облагаются частично.

• Семейные пары с одинаковым годовым доходом в Японии платят различный подоходный налог в зависимости от того, работает ли один супруг в семье или двое. Современная налоговая система Японии приветствует семьи, в которых работают оба супруга с примерно одинаковыми доходами, поэтому семейные пары, где работает только один супруг, несут более тяжелое налоговое бремя.

***Налог на прибыль корпораций*** в Японии зачисляется в национальный, префектуральные и муниципальные бюджеты. Национальная ставка налога составляет 33,48 %, префектуральная — 5 % от национальной, т. е. 1,67 % от прибыли, и муниципальная — 12,3 % от национальной ставки, или 4,12 % от прибыли. Таким образом, общий объем изъятий по данному налогу составит около 40 % прибыли корпораций. Но в Японии предусмотрены и льготные ставки по данному налогу для малого бизнеса. Налогооблагаемой базой по данному налогу выступает прибыль корпораций, определяемая согласно международным правилам бухгалтерского учета. На протяжении последних лет объем поступлений от налога на прибыль корпораций в общем объеме доходов национального бюджета составлял около четверти всех поступлений. Кроме того, прибыль служит источником выплаты налога на предпринимательскую деятельность, поступающего в распоряжение префектуры

***Налоги на имущество***

Юридические и физические лица уплачивают налоги на имущество по единой ставке, которая в большинстве случаев составляет 1,4 % от стоимости имущества. Переоценка имущества осуществляется 1 раз в три года. В объем налогообложения входят: все недвижимое имущество, земля, ценные бумаги, проценты по банковским депозитам. Налоги уплачиваются также в момент перехода собственности от одного владельца к другому, т.е. при приобретении или продаже имущества. К этой же группе относятся налог на регистрацию лицензий, гербовый сбор, налог на наследство, налог на ирригацию и улучшение земель.

Весьма сложным вопросом в налогообложении является оценка стоимости земельных участков. Со второй половины 80-х годов в Японии начался резкий рост цены на землю, что не удивительно, учитывая высокую плотность населения страны. Но этому способствовали еще и особые экономические условия. Именно в указанный период возник повышенный спрос на офисы, поскольку Токио наряду с Нью-Йорком и Лондоном становится одним из основных информационных и банковских центров мира. Увеличилось число спекулятивных сделок, рассчитанных на дальнейшее увеличение спроса на офисы для банков, различных международных компаний. Возросшая цена земли сказывается на внутригородской миграции, жилые дома начинают переоборудоваться под офисы. Муниципалитеты из-за высокой стоимости оказались не в состоянии приобретать новые земельные участки для общественных целей: под дороги, парки, другие сооружения, входящие в инфраструктуру городов.

Пропорционально стоимости возрастающие налоги могли бы усилить негативные явления. В связи с этим введен порядок, по которому земельный налог не может быть увеличен больше чем на 10% по сравнению с последней переоценкой.

Большое внимание уделяется в Японии налогообложению момента перехода имущественных прав от одного собственника к другому. Передача имущества, наследство, подарки всегда были объектами налогообложения. Существуют две главные предпосылки для обложения наследств и дарений.

Во-первых, такой налог на передачу имущества препятствует чрезмерной концентрации богатства в одних руках и способствует более равномерному распределению ресурсов;

Во-вторых, введение этого налога способствует пополнению бюджета.

Существуют две основные формы обложения передаваемой собственности — *дар и завещание*. Соответственно в зависимости от момента передачи существуют два сходных налога — *налог с наследства и налог с дарений*.

Ставка налога на наследование дополнительно увеличивается на 20 % для наследников, которые не являются детьми, родителями, братьями и сестрами, хотя общая налоговая ставка, включая эти добавки, не должна превышать 75 % фактической доли наследника.

### *Порядок косвенного налогообложения в Японии*

С 1 апреля 1989 года в Японии вступила и силу новая система налогообложения. Относительно уменьшено прямое налогообложение за счет возросшей роли косвенных налогов.

Среди потребительских налогов Японии основным выступает налог с продаж, взимаемый по ставке 3%. В середине 90-х годов началось обсуждение о целесообразности повышения ставки до 5%.

Существенное пополнение бюджета приносят налоги на владельцев автомобилей, акцизы на спиртное, табачные изделия, нефть, газ, бензин, налог на развитие источников электроэнергии, акцизы за услуги: за проживание в гостинице, питание в ресторанах, купание в горячих источниках и т.д. К этой же группе относятся и таможенные пошлины. В связи с интернационализацией хозяйственной жизни, ростом международного разделения труда, разделением транснациональных монополий, изменением структуры внешней торговли роль таможенных пошлин как источника доходов после второй мировой войны постоянно снижается. Уровень таможенных пошлин на многие сельскохозяйственные товары в Японии к середине 80-х годов составлял 20% и более.

Необходимо отметить и существование специальных налогов на нотариат, гербовый сбор, на деятельность фондовых бирж и операции с ценными бумагами.

Центральным звеном реформы налоговой системы стало введение нового косвенного потребительского налога, не имевшего аналога в действовавшей ранее системе и напоминающего по своей сути налог на добавленную стоимость (***value—added tax***). Налог уплачивается на различных стадиях производства и реализации товаров, но облагается им лишь добавленная стоимость. Выделение добавленной стоимости в каждом звене производства и реализации имеет важное значение:

1. Четко ограничиваются все элементы цены товара, что побуждает производителя снижать издержки производства;

2. В процессе расчетов по налогу государство получает сведения о темпах оборачиваемости промышленного и торгового капитала, тем самым облегчаются задачи макроэкономического программирования;

3. Государству поступают доходы еще до реализации товара населению — единственному и конечному плательщику полной суммы налога.

Налог на добавленную стоимость(VAT) вызвал недовольство у японского населения, т. к. он обременителен для трудящихся и чреват инфляционными последствиями.

Налоги на потребление наряду с подоходным налогом и взносами в фонды социального страхования являются важнейшим источником поступлений в бюджет страны.

Введение налога на добавленную стоимость — это обязательное условие вступления страны в Общий рынок. НДС способен значительно увеличить поступления в бюджет страны по сравнению с другими налогами.

При расчете налога на добавленную стоимость используется четыре метода его определения:

1. прямой аддитивный, или бухгалтерский;

2. косвенный аддитивный;

3. метод прямого вычитания;

4. косвенный метод вычитания, или зачетный метод по счетам.

Наибольшее распространение получил четвертый метод расчета налога на добавленную стоимость. На практике его использование не требует определения собственно добавленной стоимости. Вместо этого ставка применяется к ее компонентам (затратам и произведенной продукции).

Ставка потребительского налога составляет 3% (кроме автомобилей, при продажах которых до 1992 г. применялся 6-процентный налог), сумма налога включается в продажную цену товара. Налогом облагаются все стадии прохождения сырья или товара через производственную и сбытовую сеть, но при этом на каждом последующем этапе налог начисляется только с суммы, добавленной в стоимость товара в результате его дальнейшей обработки или продвижения к потребителю.

Потребительский налог распространяется также на операции по импорту. Налог выплачивает получатель импортного груза. Экспортные операции освобождаются от обложения налогом: в это понятие включаются экспорт товаров, международные транспортные и телекоммуникационные услуги, ремонт иностранных судов и т. д.

**2.** **Особенности налогооблажения прибыли страховых организаций**

Налогообложение страховых компаний, а точнее страховых операций, с развитием страхования в России становится одним из важных направлений реформирования для государства.

Наибольшие дискуссии в научной литературе вызывает налогообложение прибыли страховых компаний, потому что в законодательстве существуют разночтения при определении сроков налогового учета прибыли и создания страхового резерва в соответствии со страховыми нормативами и налоговыми актами.

Правильно исчислить финансовый результат деятельности страховых организаций довольно сложно из-за следующих факторов:

- срок действия большинства страховых договоров превышает сроки отчетного и налогового периода, вследствие чего большая часть ответственности страховщика по действующим договорам приходится на будущие периоды, выходящие за рамки отчетного и налогового периода;

- доходы страховых структур для их налогового учета в виде всей суммы страхового взноса по каждому договору, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности страховой структуры перед страхователем по заключенному договору, вытекающему из условий, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре;

- имеются затруднения в осуществлении контроля за реальными денежными потоками[[1]](#footnote-1).

Страховые организации раздельно учитывают доходы и расходы по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Особенности налогообложения страховых организаций регулируются финансово-правовыми нормами частей первой и второй Налогового кодекса.

Нормативные правовые акты регулируют как порядок формирования доходов страховых организаций (страховщиков) и их расходов для целей налогообложения, так и порядок налогообложения выплат страхователям по договорам страхования, а также порядок формирования расходов страхователей в связи со страхованием.

Налоги, уплачиваемые страховыми компаниями, можно подразделить на следующие основные группы:

1) налоги, уплачиваемые с прибыли (доходов): налог на прибыль (доход), налог на доходы от капитала;

2) налоги, взимаемые с выручки от оказания страховых услуг:

налог на пользователей автомобильных дорог, сбор за использование наименования «Россия»;

3) налоги с имущества: налог на имущество страховых компаний, сюда же можно отнести налог с владельцев транспортных средств;

4) платежи за природные ресурсы: земельный налог;

5) налоги с фонда оплаты труда: единый социальный налог, налог на нужды образовательных учреждений, транспортный налог, сбор на содержание милиции, пожарной охраны и образовательных учреждений;

6) налоги, уплачиваемые с суммы произведенных затрат: налог на рекламу;

7) налоги на определенный вид финансовых операций с ценными бумагами;

8) налоги с выручки от оказания нестраховых услуг и реализации имущества: налог на добавленную стоимость;

9) налоги со стоимости исковых заявлений и сделок имущественного характера: госпошлина.

Источниками уплаты налогов в федеральный бюджет являются: для налога на добавленную стоимость - увеличение цены товара (работ, услуги), для платы за землю, госпошлины и транспортного налога - себестоимость, для налога на прибыль - балансовая прибыль, для налога на операции с ценными бумагами и сбора за использование наименования «Россия» - чистая прибыль.

Источниками уплаты налогов в региональный (налог на имущество предприятий, налогов на пользователей автодорог и с владельцев транспортных средств) и местный бюджеты (налог на рекламу, сбор на содержание милиции, пожарной охраны и образовательных учреждений) являются финансовые результаты деятельности страховых компаний.

Страховые компании несут ответственность за соблюдение налогового законодательства, которая подразумевает правильность исчисления, а также полноту и своевременность уплаты причитающихся с них налогов.

***Налоговый учет доходов***

Доходы, которые страховые организации отражают в налоговом учете, условно можно разделить на две группы. Первая группа — доходы, связанные с производством и реализацией (ст. 249 НК РФ), и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ). Такие доходы отражаются в общеустановленном порядке. Вторая группа — доходы от страховой деятельности, упомянутые в статье 293 Налогового кодекса, которые учитываются в особом порядке. К ним, в частности, относятся:

страховые премии (взносы) по договорам страхования;

вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

вознаграждения, полученные страховщиком за осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска, а также за определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии;

вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения.

Как правило, страховые организации используют в налоговом учете метод начисления. В этом случае для разных видов страхования предусмотрен различный порядок признания страховых премий (взносов).

Так, по страхованию иному, чем страхование жизни, включая добровольное медицинское страхование (ДМС), страховой взнос, причитающийся к получению, признается на дату возникновения ответственности страховой организации перед страхователем. Порядок его уплаты, указанный в договоре, значения не имеет[[2]](#footnote-2).

А по договорам долгосрочного страхования жизни доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у страховой организации права на получение очередного страхового взноса согласно договору.

Суммы вознаграждения за услуги по страхованию признаются доходом для целей налогового учета на дату их оказания. Это следует из пункта 3 статьи 271 Кодекса.

Остальные доходы, перечисленные в статье 293 НК РФ, являются внереализационными. Это суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб, а также суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

При методе начисления указанные доходы учитываются в порядке, установленном пунктом 4 статьи 271 НК РФ. Так, суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, признаются в последний день отчетного (налогового) периода. Доходы от реализации права требования, перешедшего к страховщику от страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб, учитываются на дату вступления в законную силу решения суда или на дату письменного согласия виновного лица возместить убытки.

При кассовом методе доходы признаются на дату их поступления. Это предусмотрено пунктом 2 статьи 273 НК РФ.

***Налогообложение резервов страховых организаций***

Страховые организации обязаны формировать страховые резервы для выполнения своих обязательств перед страхователями, как того требует пункт 26 Закона № 4015-1 Об организации страхового дела в Российской Федерации. Суммы отчислений в такие резервы относятся к внереализационным расходам по страховой деятельности[[3]](#footnote-3).

Так, резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, формируются по Правилам формирования страховых резервов, утвержденным приказом Минфина России от 11.06.2002 №51н. Согласно пункту 11 Правил страховщик при составлении бухгалтерской отчетности рассчитывает страховые резервы на конец отчетного периода. Резерв незаработанной премии в данной ситуации принимается равным величине начисленной страховой премии по договору[[4]](#footnote-4). На ту же дату суммы отчислений в страховые резервы учитываются и для целей налогового учета[[5]](#footnote-5). Конечно, при условии, что на эту дату по данному договору у страховщика возникла ответственность перед страхователем.

К доходам страховой организации в целях налогообложения прибыли относятся доходы в виде страховых премий по договору страхования. Эти доходы признаются на дату возникновения ответственности страховщика перед страхователем по заключенному договору.

При определении налоговой базы налогоплательщики, использующие метод начисления, не учитывают доходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг)[[6]](#footnote-6). Таким образом, отраженные в бухгалтерском учете страховые взносы по договору, в котором предусмотрено, что ответственность у страховщика наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов), будут признаны доходом для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эта ответственность возникнет. Соответственно тогда же будут признаны расходами для целей налогообложения прибыли и отчисления в страховые резервы по данному договору. Поясним сказанное на примере страховой организации, которая формирует резерв незаработанных премий.

Страховые организации могут формировать фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев. Основание — статья 26 Закона № 4015-1. При этом необходимо помнить, что формирование такого резерва не связано с выполнением страховщиком страховых обязательств. Поэтому с 2002 года на суммы отчислений в данный резерв не распространяются особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли, установленные статьей 294 НК РФ.

Но имеется ряд особенностей по некоторым видам страхования. Пунктом 6 Указа Президента РФ от 07.07.92 № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» расходы по финансированию мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества на транспорте признаны обязательными. В связи с тем, что перечень расходов, признаваемых для целей налогообложения прибыли, открыт, перечисленные средства из указанного выше резерва могут быть учтены страховыми организациями в составе внереализационных расходов в соответствии с подпунктом 20 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями указаны в приложении. Однако рассмотрим подробно основные налоги, взимаемые со страховых организаций.

**3. Единый социальный налог**

*1. Единый социальный налог в соответствии с Налоговым кодексом РФ относится к:*

а) федеральным налогам;

б) региональным налогам;

в) местным налогам.

*2. В настоящее время в РФ в отношении единого социального налога используется следующий метод налогообложения:*

а) пропорциональный;

б) прогрессивный;

в) регрессивный;

г) равномерный.

*3. Плательщиками ЕСН являются:*

а) организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам:

б) не являющиеся индивидуальными предпринимателями физические лица, производящие выплаты другим физическим лицам;

в) индивидуальные предприниматели и адвокаты;

г) все вышеперечисленные.

*4\* Выплаты по следующим основаниям подлежат обложению ЕСН:*

а) государственные пособия;

б) суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников;

в) выплаты работникам по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ;

г) выплаты по авторским и лицензионным договорам.

*5. При определении налоговой базы налогоплательщиками работодателями не учитываются следующие выплаты:*

а) выплаты за счет прибыли, оставшейся в распоряжения организации после уплаты налога на прибыль;

б) выплаты, относимые к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль;

в) выплаты в форме частичной оплаты товаров, предназначенных для работников.

*6. Верным утверждением в отношении порядка исчисления налоговой базы по ЕСН налогоплательщика - работодателями является следующее:*

а) налоговая база исчисляется суммарно по всем работникам по каждому отчетному периоду;

б) налоговая база исчисляется по истечении каждого месяца суммарно по всем работникам с начала налогового периода нарастающим итогом;

в) налоговая база исчисляется по истечении каждого месяца по каждому работнику с начала налогового периода нарастающим итогом;

г) налоговая база исчисляется по каждому работнику по каждому отчетному периоду.

*7. Уплата ЕСН осуществляется;*

а) отдельными платежными поручениями в каждый из фондов;

б) отдельными платежными поручениями по каждому работнику без распределения по фондам;

в) отдельными платежными поручениями по каждому работнику в каждый из фондов;

г) единым платежным поручением.

*8. Суммы уплаченной в бюджет ЕСН организация относит:*

а) на увеличение фонда оплаты труда;

б) на увеличение расходов организации связанных с производством и реализацией;

в) за счет прибыли после налогообложения;

г) за счет доходов физических лиц-работников организации.

*9. Уплата ЕСН физическими лицами (не индивидуальными предпринимателями),* осуществляющими выплаты другим физическим лицам, производится:

а) за счет уменьшения выплат в пользу физических лиц;

б) за счет доходов физических лиц, в пользу которых осуществлены выплаты;

в) не производится вообще;

г) за счет доходов физических лиц, производящих выплату.

*10\*. Из перечисленных ниже выплат выберите те, на которые одновременно начисляется ЕСН и НДФЛ:*

а) оплачены пособия по временной нетрудоспособности;

б) выплачена компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении;

в) предоставлены комплексные обеды;

г) оплачены билеты в аквапарк.

*11. Единый социальный налог в налоговой системе РФ относится к:*

а) федеральным налогам;

б) региональным налогам;

в) местным налогам.

*12. Датой получения дохода в целях начисления ЕСН признается:*

а) дата начисления дохода;

б) дата выплаты дохода физическому лицу;

в) дата получения денег в банке на оплату труда.

*13. Единым социальным налогом облагаются следующие государственные пособия:*

а) пособие по безработице;

б) пособие по беременности и родам;

в) пособие по временной нетрудоспособности;

г) ни одно из вышеперечисленных.

**Список используемой литературы**

1. Налоговый кодекс Российской федерации (части 1 и 2): Официальный текст. – М., «Издательство ЭЛИТ», 2007г.
2. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира: Учебник. – М.: «Правовая культура», 2007г.
3. Черник Д.Г., Налоги: Учебник. – М.: «Финансы и статистика», 2006г.
4. Пансков В. “Узловые проблемы совершенствования налогообложения (снова об ускорении налоговой реформы и ее завершения)”. // РЭЖ. – 2005г.
5. Пансков В.Г. «Налоги и налоговая система РФ»: Учебник, изд. «Финансы и статистика», 2006г.
6. Попонова Н.А., Нестеров Г.Г. «Организация налогового учета и налогового контроля», Учеб. пособие, М. Эксмо 2006г.
7. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая компания «Дашков и Ко», 2008г.
8. Журнал «Финансовый контроль» №5 май 2007г.

9. Тихоцкая И.С. Налоговая система Японии. - М.: ИВ РАН, 2005

1. Чанкселиани Л.Г О целесообразности замены для страховых организаций налога на прибыль налогом на страховые взносы Налоги и налогообложение [Текст] / Л.Г. Чанкселиани // Налоги и налогообложение. – 2007. - №8. - СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // ред. от 30.06.2008. – ст. 330. – СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // ред. от 30.06.2008. – пп. 1 п. 2 ст. 294. – СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-3)
4. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни / в ред. Приказов Минфина РФ от 23.06.2003 № 54н, от 14.01.2005 N 2н. – п. 17. – СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // ред. от 30.06.2008. – п. 7 ст. 272. – СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // ред. от 30.06.2008. – пп.1 п.1 ст..251. – СПС КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-6)