Содержание

Введение

1Сущность налогообложения страховой деятельности

1.1Эк-ко-финансовые основы налогообложения в страховании

2 Особенности налогообложения страховых компаний

2.1 Налог на прибыль

2.1.1 Состав доходов страховщиков

2.1.2 Расходы страховщиков

2.2 Налог на добавленную стоимость

2.3 Сбор за использование наименования «Россия»

2.4Налог на имущество предприятий

2.5 Налог на операции по ценным бумагам

2.6 Транспортный налог

3. Виды налоговых нарушений страховых организаций

3.1 Схемы уклонения от уплаты налогов страховых организаций

Заключение

Введение

Современное рыночное общество невозможно себе представить без страхования как особого вида экономических отношений. Существует прямая связь между уровнем благосостояния общества, степенью развития рыночных отношений и уровнем развития страхования. В странах, являющихся мировыми лидерами в области социальных и рыночных отношений (США, Япония, европейские государства и другие), страхование является одной из наиболее стабильных и динамично развивающихся отраслей народного хозяйства.

Страхование - необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Рисковый характер общественного производства, порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации и по безусловному возмещению нанесенного ущерба. Однако предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей). Именно поэтому государственная политика в области страхования, и в частности налогообложение результатов деятельности страховых организаций должно иметь стимулирующее воздействие на данный сегмент экономики. Многовековой опыт и история страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Однако на пути развития страхования в России имеются разнообразные проблемы, которые могут быть решены лишь при наличии соответствующих условий. Одной из таких проблем является несовершенство действующего налогового законодательства. Для реализации возможностей страховой отрасли нужна активная государственная поддержка, в том числе в части налогообложения, и, чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в России будет осуществлен переход к социально-ориентировочному рыночному росту. Несомненно, что государственная власть во все времена нуждалась в средствах для своего содержания, но методы привлечения этих средств менялись в зависимости от обстоятельств и уровня развития общества. Современный период функционирования страховых учреждений в Российской Федерации — это период изменения внешней среды хозяйствования, заключающийся в ужесточении конкурентной борьбы в секторе страховых услуг (прежде всего с привлечением иностранных инвестиций); увеличении давления со стороны крупных страховых организаций, бывших государственных учреждений-монополистов. Функционирование государственных органов характеризуется наличием высоких издержек ведения бизнеса, основная доля которых приходится на налоговое администрирование, имеющее сложную структуру и методологию взимания налоговых и иных приравненных к налогам платежей.

Организация эффективной системы налогового планирования в российских страховых учреждения способна выступить связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования экономического субъекта, как тактического, так и стратегического. Экономической конструкции под названием “налоговое планирование" присущ комплексный характер, выражающийся, прежде всего в многообразии взаимосвязей с различными проявлениями управленческого воздействия во внутренней структуре организации.

**1.Сущность налогообложения страховой деятельности**

Не последнюю роль в уровне развития страхования в стране оказывает проводимая государством политика в области налогообложения страховых операций. Перед государством стоят две противоположные задачи: с одной стороны максимизация доходов в государственный бюджет и в государственные внебюджетные фонды, а с другой - стимулирование физических и юридических лиц к заключению договоров страхования.

Политика в области налогообложения включает в себя как налогообложение самих страховых организаций, так и учет при исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат. Налогообложение страховщиков должно быть организовано так, чтобы оно было не жестче, чем для юридических лиц, занимающихся другими видами деятельности (с точки зрения, как применяемых ставок налогообложения, так и расчета налогооблагаемой базы).

Что касается налогообложения страховых операций для потребителей страховых услуг, оно может предусматривать, с одной стороны, предоставление налоговых льгот лицам, уплачивающим страховые взносы, а с другой – уплату налогов с сумм, внесенных страховых взносов или полученных страховых выплат. В связи с этим задача государства состоит в том, чтобы:

1. Определить перечень видов страхования, по которым страховые взносы исключались бы из налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль юридическими лицами и подоходного налога физическими лицами.
2. Уточнить перечень видов страхования, по которым заключаемые работодателями в отношении своих работников договоры давали бы право не включать страховые взносы расчета сумм в государственные внебюджетные фонды.
3. Уточнить порядок налогообложения страховых выплат, получаемых страхователями или иными выгодоприобретателями в связи со страховыми случаями.
   1. **Эк-ко-финансовые основы налогооблажения в страховании**

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения ли на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

Налогоплательщики - страховые организации, ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по видам страхования.

Так, по долгосрочным договорам страхования жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями вышеуказанных договоров. Долгосрочными договорами страхования для целей налогообложения прибыли являются договоры страхования жизни, которые заключены на срок не менее пяти лет и в течение действия которых не предусматриваются страховые выплаты.

В соответствии с подпунктом 1 п. 2 ст. 293 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ к доходам страховых организаций в целях налогообложения прибыли относятся в том числе доходы от осуществления страховой деятельности в виде страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Согласно ст. 330 НК РФ доходы налогоплательщика в виде суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору.

Согласно ст. 330 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ налогоплательщик образует страховые резервы в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации. Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

В соответствии с подпунктом 1 п. 1 ст. 251 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доход методом начисления.

Учитывая вышеизложенное, отраженные в бухгалтерском учете страховые взносы по договору, в котором предусмотрено, что ответственность у страховщика наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов), не признаются для целей налогообложения прибыли доходом согласно подпункту 1 п. 1 ст. 251 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ, и поэтому отчисления в страховые резервы по вышеуказанным договорам не признаются расходами для целей налогообложения прибыли.

Согласно разъяснениям Росстрахнадзора от 27.12.1994 N 09/2-16р/02 "О порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 2004 год" Разъяснения Росстрахнадзора от 27.12.1994 N 09/2-16р/02 "О порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 2004 год", которыми руководствуются страховые организации при формировании страховых резервов, страховые резервы по страхованию жизни рассчитываются с учетом нормы доходности по инвестированию временно свободных средств резервов по страхованию жизни, используемой страховщиками при расчете страховых тарифов и согласованной с Росстрахнадзором. Однако, поскольку вышеуказанные разъяснения не зарегистрированы в Минюсте России, то страховые организации должны согласовать правила формирования резервов по страхованию жизни с Росстрахнадзором.

**2. Особенности налогообложения страховых компаний**

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: 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 и др.) 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.

К налогооблагаемой базе применяются установленные ставки налога. Прибыль страховых компаний в части, зачисляемой в республиканский бюджет РФ, облагается по ставке 11%. Ставки налога на прибыль, зачисляемого в бюджет субъектов Федерации, устанавливаются органами государственной власти субъектов Федерации. При этом предельная ставка налога, зачисляемого в бюджет субъектов Федерации страховщиками, не может превышать 27%.

**2.1 Налог на прибыль**

Для страховых организаций при исчислении налога на прибыль руководствуются Законом Российской Федерации Федеральный закон от 29.12.2004 N 204-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации", В соответствии с Положением № 491 к доходам страховщика относятся:

· выручка страховщика,

· прочие поступления от страховой деятельности,

· доходы от иной деятельности.

**2.1.1 Состав доходов страховщиков**

В состав доходов страховщиков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включаются:

К доходам страховых организаций относятся следующие доходы от осуществления страховой деятельности:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;

2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

3) вознаграждения и тантьемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

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

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

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

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

(пп. 8 в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

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

(пп. 11 введен Федеральным законом от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

2. Прочие поступления от страховой деятельности:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств (кроме доходов от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию);

б) доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования;

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

г) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб;

д) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

3. Доходы от иной деятельности:

а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

б) доходы от сдачи имущества в аренду;

в) суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

г) списанная кредиторская задолженность;

д) доходы от прочей не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с осуществлением страховой деятельности.

Для целей налогообложения налогом на прибыль фактические финансовые результаты подлежат корректировке:

· прибыль уменьшается на суммы положительных курсовых разниц (увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц), образовавшихся в отчетном периоде, по всем счетам бухгалтерского учета, по которым отражаются операции в иностранной валюте;

· прибыль уменьшается на суммы доходов (дивидендов, процентов), полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим страховой организации;

· учитывается разница (превышение) между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью основных фондов и иного имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановлений Правительства Российской Федерации, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. По основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, стоимость которых погашается путем начисления износа, принимается остаточная стоимость этих фондов и имущества. Отрицательный результат от их реализации и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль;

· не подлежат налогообложению доходы в виде положительных разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций (ГКО) (убытки, полученные в виде отрицательной разницы от переоценки ГКО не уменьшают налогооблагаемую базу).

· произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов. Имеются в виду такие фактически произведенные страховой организацией расходы, как связанные с содержанием служебного автотранспорта, связанные со служебными командировками, компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, представительские расходы, оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями для подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров, расходы, связанные с оплатой процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов). Расходы на рекламу разрешено включать в себестоимость страховых услуг в полной сумме (по факту), а при налогообложении на суммы расходов сверх установленных норм и нормативов увеличивать налогооблагаемую прибыль.

**2.1.2 Расходы страховщиков**

1. К расходам страховой организации, кроме расходов, предусмотренных статьями 254 - 269 настоящего Кодекса, относятся также расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности, предусмотренные настоящей статьей. При этом расходы, предусмотренные статьями 254 - 269 настоящего Кодекса, определяются с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. К расходам страховых организаций в целях настоящей главы относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности:

1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации;

(в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ)

1.1) суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;

(пп. 1.1 введен Федеральным законом от 29.12.2004 N 204-ФЗ)

1.2) суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация;

(пп. 1.2 введен Федеральным законом от 29.12.2004 N 204-ФЗ)

2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

4) вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

услуг актуариев;

медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;

детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;

услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;

инкассаторских услуг;

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

**2.2 Налог на добавленную стоимость**

В отношении страховых организаций действуют льготы по освобождению от налога на добавленную стоимость. Согласно подпункту «е» п. 12 раздела 5 Инструкции Госналогслужбы Российской Федерации от 11 октября 1995 г. № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» (в редакции изменений и дополнений) от налога на добавленную стоимость освобождаются «операции по страхованию и перестрахованию ...».

Согласно подпункту «ж» пункта 12 раздела 5 Инструкции № 39 от налога на добавленную стоимость освобождаются «операции, связанные с обращением валюты, денег ... а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и других), кроме брокерских и иных посреднических услуг...», что актуально для страховых организаций в плане освобождения от налога на добавленную стоимость полученных доходов от инвестирования средств страховых резервов в ценные бумаги, валютные ценности, депозитные банковские вклады, «денежную наличность». Если страховая организация оказывает услуги по сдаче имущества в аренду, консультационные услуги по страхованию и другие платные услуги, оказывать которые ей не запрещено действующим законодательством, то объектом налогообложения является выручка, полученная от оказания данных услуг.

В облагаемый налогом на добавленную стоимость оборот включаются:

· средства, полученные от других организаций и предприятий (за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды организаций, средств на целевое бюджетное финансирование, а также на осуществление совместной деятельности); доходы, полученные от передачи во временное пользование финансовых ресурсов (финансовой помощи); средства от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек, полученные за нарушение договорных обязательств;

· суммы авансовых платежей (предварительной оплаты), поступившие на расчетный счет под выполнение работ (услуг), не являющихся операциями по страхованию и перестрахованию.

Страховая организация является плательщиком налога на добавленную стоимость при безвозмездной передаче имущества, работ, услуг как передающая сторона. Не облагаются налогом на добавленную стоимость средства, перечисляемые головной организации, минуя счета реализации, обособленными подразделениями из прибыли, оставшейся в их распоряжении после расчетов с бюджетом по налогам, «для осуществления централизованных функций по управлению всеми структурными подразделениями, входящими в состав головной организации, а также для формирования централизованных финансовых фондов (резервов)». Не облагаются налогом на добавленную стоимость также средства, перечисляемые головной организацией своим обособленным подразделениям (филиалам) «из централизованных финансовых фондов (резервов) в качестве вторичного перераспределения прибыли для расходования по целевому назначению» (пункт 10 раздела 4 Инструкции № 39).

**2.3 Сбор за использование наименований «Россия»**

«Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний. Согласно Инструкции Госналогслужбы Российской Федерации от 11 мая 1993 г № 21 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет сбора за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний» (в редакции последующих изменений и дополнений) страховые организации, использующие указанные наименования, слова и словосочетания в своих названиях, уплачивают данный сбор по ставке 0,5 процента от выручки, полученной от реализации страховых услуг. Наличие в названиях организаций имен учредителей (собственников), использовавших в них указанные наименования и образованные на их основе слова и словосочетания, не является основанием для взимания с этих организаций данного сбора.

Ставки сбора устанавливаются:

для предприятий, учреждений и организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность (кроме заготовительных, снабженческо - сбытовых и торгующих, в том числе оптовой торговли, предприятий и организаций), - в размере 0,5 процента от стоимости реализованной продукции (выполненных работ, предоставленных услуг);

для заготовительных, снабженческо - сбытовых и торгующих, в том числе оптовой торговли, предприятий и организаций - в размере 0,05 процента от оборота;

для других предприятий, учреждений и организаций - в размере стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Для отдельных категорий плательщиков или индивидуальных плательщиков указанные ставки могут быть понижены, но не более чем на 50 процентов. Льгота предоставляется по решению Правительства Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 19.05.95 N 82-ФЗ)

**2.4*.*****Налог на имущество предприятий**

уплачивают все страховые компании. Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. Установлена ставка налога 2% от средней годовой стоимости имущества.

**Налог с владельцев транспортных средств** уплачивают все страховые компании, которые имеют на балансе транспортные средства. Например, для легковых автомобилей с мощностью двигателя свыше 100 л.с. размер годового налога с владельцев транспортных средств установлен с каждой лошадиной силы в 1,6 % от минимального размера оплаты труда.

**2.5 Налог на операции по ценным бумагам**

В случае эмиссии ценных бумаг со стороны страховой компанииуплачивается **налог на операции по ценным бумагам.** Объектом налогообложения является номинальная стоимость выпуска ценных бумаг, объявленная эмитентом (т.е. страховой компанией). Не облагаются этим налогом операции с ценными бумагами, если страховая компания осуществляет первичную эмиссию ценных бумаг, а также в некоторых других случаях. Сумма налога на операции с ценными бумагами уплачивается эмитентом одновременно с представлением документов на регистрацию эмиссии и перечисляется в федеральный бюджет.

**2.6 Транспортный налог**

уплачивают страховые компании, имеющие автотранспорт. Объектом обложения транспортным налогом является фонд оплаты труда страховой компании, начисленный по всем основаниям. В настоящее время действует ставка федерального транспортного налога — 1% от фактической величины фонда оплаты труда страховщика.

**3. Виды налоговых нарушений страховых организаций**

1. Несоблюдение положений правил страхования, утвержденных органами страхового надзора при заключении договоров страхования.

Согласно ст. 943 ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ при заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования.

Однако в соответствии с п. 1 ст. 32 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации" (п. 2 ст. 32 в редакции от 10.12.2003 г.) Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации" (п. 2 ст. 32 в редакции от 10.12.2003 г.), а также п. 4.1 Условий лицензирования на страховщика возложена обязанность при получении лицензии на право осуществления страховой деятельности разработать и представить правила страхования в орган страхового надзора. Нормативными документами органов страхового надзора также предусмотрена обязанность страховых организаций представить на согласование изменения в правилах страхования в части изменения объектов страхования и страховых рисков (страховых случаев).

В соответствии с п. 3 Закона № 4015-1 (в редакции от 10.12.2003 г.) Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации" (п. 2 ст. 32 в редакции от 10.12.2003 г.) добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом РФ и настоящим Законом и содержат положения о субъектах и объектах страхования, о страховых случаях и страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Таким образом. Закон устанавливает, что при заключении договора страхования страховщик должен иметь правила страхования и заключать договоры страхования только в пределах этих правил, лишь конкретизируя их в договоре. Договор страхования, заключенный вне этих правил, может быть признан недействительным по ст. 168 ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ как не соответствующий закону или по ст. 173 ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ как сделка, совершенная за пределами правоспособности страховщика.

Признание договора страхования недействительным ведет к непризнанию доходов и расходов по данным договорам доходами и расходами по страховой деятельности.

2. Несвоевременное отражение страховыми организациями страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

В соответствии со ст. 330 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ доходы страховых организаций в виде всей суммы страхового взноса, причитающиеся к получению, признаются на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования, сострахования, перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни).

По долгосрочным договорам страхования, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями данных договоров.

На основании ст. 957 ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Нормы данной статьи позволяют страховой организации установить иной срок вступления договора в силу, который должен быть прописан в договоре.

Момент начисления страховой премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования следует отразить в учетной политике организации. В случае заключения облигаторного договора перестрахования необходимо включать в бордеро премий информацию о сроках действия основного договора страхования. Генеральным договором перестрахования должны быть установлены сроки получения перестраховщиком бордеро премий и убытков.

3. Несвоевременное отражение страховых выплат по договорам страхования, перестрахования.

Согласно ст. 330 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения. Обязательство выплатить страховое возмещение возникает у страховщика в момент составления акта о страховом случае, то есть признания данного события страховым случаем, предусмотренным договором страхования.

4. Отнесение к расходам при расчете налоговой базы по налогу на прибыль отчислений в резерв предупредительных мероприятий.

Согласно ст. 294 НК РФ к расходам страховых организаций относятся суммы отчислений в страховые резервы, формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Как указано в ст. 26 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации", Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации» страховая организация вправе формировать фонд предупредительных мероприятий для финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.

Понятия "страховые резервы" и "фонд предупредительных мероприятий" не одинаковы: резервы формируются страховщиком для обеспечения обязательств по страховым выплатам, фонд предупредительных мероприятий -- для финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев.

Таким образом, отчисления в резерв предупредительных мероприятий не могут быть учтены в составе расходов в целях налогообложения прибыли.

Постановлением Высшего арбитражного суда РФ от 22.08.2003 г. № 8263/03 Постановление Высшего арбитражного суда РФ от 22.08.2003 г. № 8263/03 установлено, что деятельность по финансированию предупредительных мероприятий не относится к страховой деятельности организации, а следовательно, данные расходы не могут быть отнесены к расходам, непосредственно связанным со страховой деятельностью. Однако расходы по использованию средств резерва могут быть включены в состав внереализационных расходов на основании подпункта 20 л. 1 ст. 265 НК РФ.

5. Несвоевременное отражение доходов в виде штрафов, пеней, санкций за нарушение договорных обязательств, а также возмещение убытков по регрессным искам.

В соответствии со ст. 250 НК РФ внереализационными доходами признаются доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

Согласно ст. 330 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ суммы возмещений, причитающиеся страховой организации в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом на дату вступления в законную силу решения суда либо на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

Решением Высшего арбитражного суда РФ от 14.08.2003 г. определено, что для признания вышеупомянутого дохода недостаточно положений, обусловленных договором. Необходимо письменное предъявление претензии контрагенту, а также признание должником своих обязательств. Спорные вопросы должны быть урегулированы в судебном порядке, и тогда датой признания дохода будет дата решения суда, вступившего в законную силу.

# 3.1 Схемы уклонения от уплаты налогов страховых организаций

Большинство схем с участием страховых компаний направлено на уклонение от уплаты НДФЛ и ЕСН. Это, прежде всего, схемы с использованием договоров страхования жизни, когда под видом страховых премий организации фактически перечисляют страховым компаниям зарплату своих работников. Такую возможность предоставляет подпункт 7 пункта 1 статьи 238 НК РФ Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ. Здесь сказано, что не облагаются ЕСН «суммы взносов налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей». При этом работники получают зарплату как часть возвращаемых страховых взносов, ранее уплаченных по договору страхования.

Анализ данных, поступивших из региональных Управлений МНС России, показал, что в 2000-2003 годах факты использования схем по выплате заработной платы с участием страховых организаций были выявлены в трети субъектов РФ.

В качестве наглядного примера можно рассмотреть схему, которую применяла одна из московских страховых компаний. В ходе ее проверки было установлено, что она заключала фиктивные договоры страхования жизни. На это указывали следующие факты. Во-первых, выплаты страхователю осуществлялись независимо от наступления страхового случая. Во-вторых, сами работники организации не вносили суммы страховых взносов, хотя договорами страхования это было предусмотрено. При этом уплаченные взносы по договорам личного страхования возвращались страховой организаций на основании писем организаций-клиентов, в которых они просили уменьшить страховые суммы. Но в договорах страхования это не оговаривалось. Однако страховая компания «шла навстречу пожеланиям своих клиентов» и уменьшала страховые суммы практически на весь размер уплаченных страховых взносов за вычетом своего вознаграждения.

С 1 января 2004 года эта схемы с использованием договоров страхования жизни стали менее выгодной в части уклонения от уплаты НДФЛ. Согласно новой редакции статьи 213 НК РФ если договор добровольного страхования жизни расторгается до истечения пятилетнего срока, то выкупная сумма, возвращаемая физическому лицу (за вычетом взносов), учитывается при определении налоговой базы по НДФЛ и облагается налогом у источника выплаты. В последние годы широкое распространение получили также схемы по уклонению от уплаты налога на добавленную стоимость. В этом случае прибегают к заключению договоров добровольного медицинского страхования, а также договоров перестрахования.

Так, Межрайонная инспекция МНС России по крупнейшим налогоплательщикам Московской области выявила, что филиал одной из страховых компаний оказывал гражданам услуги по добровольному медицинскому страхованию при их обращении в медицинские учреждения. В качестве страховых агентов выступали работники регистратуры поликлиник и сотрудники больниц, а медицинские услуги оплачивались в виде страховой премии по договору страхования. При этом граждане получали медицинские услуги, которые согласно статье 149 НК РФ не освобождены от уплаты НДС. В частности, это касается косметических операций. Кроме того, медицинские учреждения, задействованные в данной схеме, по просьбам граждан выдавали им документы, необходимые для получения налоговых вычетов по НДФЛ на лечение.

Нередко налоговые органы выявляют факты передачи страховыми организациями в перестрахование рисков, что само по себе не является нарушением налогового законодательства. Но схема обычно появляется тогда, когда страховщики заключают несколько договоров перестрахования одного и того же риска. Суть ее состоит в следующем. Например, страховая компания «Одеон» заключает с другой страховой организацией два договора факультативного (необязательного) перестрахования одного и того же объекта страхования. При этом срок действия договоров перестрахования одинаков. В соответствии с пунктом 5 статьи 252 Кодекса суммы, отраженные в составе расходов налогоплательщиков, не подлежат повторному включению в состав его расходов. В том числе суммы страховых премий (взносов), переданных в перестрахование (подп. 3 п. 2 ст. 294 НК РФ). Чтобы обойти эту норму, компания «Одеон» по первому договору перестрахования страхует 95% суммы выплаты по своему риску, а по второму (идентичному договору перестрахования) - 98%.

В этой ситуации налоговые органы выработали свою позицию. А именно: по рискам, переданным в перестрахование по второму договору перестрахования, для целей обложения налогом на прибыль у страховой компании «Альфа» признаются расходы в виде суммы страховых премий (взносов) в размере, не превышающем сумму полной ответственности данной компании. То есть по второму договору в расходы на перестрахование компания «Альфа» может принять не более 3% (98% - 95%).

**Заключение**

Экономическая заинтересованность государства в развитии страхования обусловила выделение в Основных направлениях социально-экономической политики Правительства Российской Федерации на долгосрочную перспективу отдельного раздела «Развитие рынка страховых услуг».

Система налогообложения страховой деятельности должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему (фискальная функция налогов) и способствовать оптимизации страхового рынка (стимулирующая функция налогов). В современных условиях действие налогов как в первом, так и втором направлении нельзя признать эффективным. При росте отношения суммы страховых взносов к внутреннему валовому продукту (ВВП) доля налогов, поступающих от страховых операций, не увеличивалась, а в отдельные годы даже снижалась. Производившиеся изменения, в частности переход от налогообложения доходов к налогообложению прибыли, повышение ставки последнего и т.д., носили противоречивый характер. Отсутствие четкой концепции развития налогообложения страховой деятельности особенно наглядно проявлялось в различных вариантах соответствующих разделов проектов Налогового кодекса Российской Федерации. Даже принятые решения нельзя считать исчерпывающими все проблемы развития страхования.   
В последние годы (особенно после подготовки первого проекта Налогового кодекса Российской Федерации) в экономической печати возникла острая дискуссия по проблемам налогообложения страховой деятельности. При этом преимущественно была представлена позиция страховщиков в части налогообложения прибыли. Другие аспекты системы налогообложения страховой деятельности почти не были отражены.

**Список используемой литературы**

1.Федеральный закон РФ "О страховании" от 27.11.1992 г. 4015-1

2. Федеральный закон РФ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О страховании" от 31.12.1997 года 157-Ф3

3.Федеральный закон О бухгалтерском учете, 23 февраля 1996 г. Одобрен Советом Федерации от 20.03.96 // Бух. учет. - 1997 .

4. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2003. 139 с.

5.Концепция развития страхового рынка в РФ. Проект // Финансовый бизнес.-2003.-N5.-С.17-21.

6.Гуреев В.И. Российское налоговое право. - М., 2003. 287 с.