# Содержание

Стр.

Введение 2

1. Налогообложение страховых организаций 5

1.1. Общий порядок налогообложения страховых организаций 5

1.2. Налоговый учет доходов (расходов), резервов страховых организаций 8

2. Виды налоговых нарушений страховых организаций 11

3. Схемы уклонения от уплаты налогов страховых организаций 25

4. Методы борьбы с налоговыми нарушениями страховых организаций 28

5. Санкции за совершение налоговых правонарушений 29

Заключение 36

Список литературы: 38

# Введение

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое настоящим Кодексом установлена ответственность.

Налоговое правонарушение - противоправное, виновное деяние, в виде умышленного либо не умышленного действия или бездействия субъекта налоговых правоотношений, нарушающее права и интересы участников данного вида общественных отношений, за которое законодательством установлена определённая ответственность финансового, административного либо уголовного характера. Противоправность налогового правонарушения заключается в несоблюдении правовой формы данного деяния, виновность состоит в совершении данного нарушения умышленно или по неосторожности

Такое определение налогового правонарушения можно выделить из многих работ по данной теме, причём, во многих работах достаточно подробно описаны и виды ответственности, и права участников налоговых правоотношений, но не достаточно раскрыты сами субъекты данной сферы общественных отношений.

Российское налоговое законодательство, слишком объёмно, его нормы распылены по большому количеству законодательных актов. Более того, в эти нормативные акты постоянно вносятся изменения и дополнения. Эти нестабильность и сложность налогового законодательства и являются теми причинами правового характера.

Экономические причины обусловлены действием довольно высоких налоговых ставок и невозможностью некоторых налогоплательщиков своевременно и полно платить налоги. Причина в том, что, по моему мнению, законодатель, вводя такие высокие налоговые ставки, не учитывает сложившуюся в стране экономическую ситуацию, законодатель, видимо, рассчитывает на предприятия, занимающиеся торгово-закупочной деятельностью и имеющие постоянный и достаточно высокий доход. Да, такие предприятия могут своевременно и полно платить налоги, но ведь есть и другие предприятия, предприятия - производители, зачастую использующие устаревшее оборудование, не имеющие оборотных средств и не могущие реализовать свою продукцию из-за её неконкурентноспособности. Следствием этого становится неплатёжеспособность предприятия и невозможность оплаты им налоговых платежей.

Моральными причинами являются, по моему мнению, низкая правовая культура, неприязненное отношение к имеющейся налоговой системе и, не в последнюю очередь, корысть налогоплательщиков. Низкая правовая культура обусловлена историческим фактором - существование института налогового права, в более не менее цивилизованном виде, насчитывает в России не многим более ста лет. За это время не смогла сформироваться в стране культура, подобная налоговой культуре западноевропейских государств, где история сбора налогов насчитывает много веков. Ведь это на фоне борьбы с единоличной властью монарха на ввод и сбор налогов, в странах западной Европы сформировался институт парламента.

Неприязненное отношение к имеющейся налоговой системе основывается на предыдущих причинах, налогоплательщик не может уважать систему, которая не уважает его, как налогоплательщика, не учитывает его возможность оплаты налогов.[[1]](#footnote-1)

Корысть, умысел при уклонении от уплаты налогов играют не последнюю роль в причинах существования налоговых правонарушений. Однако, не все правонарушения подобного характера имеют личную мотивацию.

Страхование является одним из важнейших институтов развитого рыночного хозяйства. Оно обеспечивает стабильность и эффективность хозяйственной деятельности, имеет большое социальное значение.

Свести свои налоговые обязательства к минимуму - понятное и вполне разумное желание всех налогоплательщиков. Но нередко кое-кто из них пытается минимизировать налоги с помощью различных и иногда незаконных схем.   Во многих таких схемах задействованы кредитные и страховые организации.

Цель данной работы рассмотреть налоговые нарушения страховых организаций.

# 

# 1. Налогообложение страховых организаций

# 1.1. Общий порядок налогообложения страховых организаций

Согласно ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации[[2]](#footnote-2) по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя либо другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица - по иску его наследников.

В соответствии с Приложением 2 к Условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденным приказом Росстрахнадзора от 19.05.1994 N 02-02/08[[3]](#footnote-3), страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

- дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;

- смерти застрахованного;

- выплаты пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному, если это предусмотрено договором страхования [окончание действия договора страхования, достижение застрахованным определенного возраста, смерть кормильца, постоянная утрата трудоспособности, текущие выплаты (аннуитеты) в период действия договора страхования и т.д.].

Формирование резерва взносов и расчеты страховых тарифных ставок производятся с помощью актуарных методов на основе таблиц смертности и норм доходности по инвестициям временно свободных средств резервов по страхованию жизни.

Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее 1 года.

Договоры страхования на случай смерти подразделяются на два вида:

1) пожизненное страхование;

2) страхование на определенный срок.

При пожизненном страховании договор страхования действует до наступления смерти застрахованного и выгодоприобретателям будет в обязательном порядке выплачено страховое обеспечение. При страховании на определенный срок страховая выплата не производится, если застрахованный в период действия договора не умер. Размер страхового тарифа зависит от возраста, пола, профессии, состояния здоровья, жизненных привычек (курение, занятия спортом), а также от периода уплаты страхового взноса. Обычно по пожизненным договорам страхования жизни предоставляется рассрочка на 10, 20 лет или на весь период действия договора страхования, но до достижения застрахованным возраста 80-85 лет.

Существует большое количество видов страхования на определенный срок на случай смерти, среди которых выделяются следующие договоры страхования:

- с неизменной страховой суммой - страховая сумма и взносы остаются неизменными в течение всего срока страхования;

- с постоянной увеличивающейся страховой суммой - страховая сумма ежегодно увеличивается на определенный договором страхования процент, что ведет к увеличению страховой суммы;

- с постоянной уменьшающейся страховой суммой - страховая сумма уменьшается на предусмотренную договором страхования величину до тех пор, пока не будет равна нулю. Обычно такие договоры страхования заключаются на случай смерти заемщика - физического страхования. Банк предоставляет кредит заемщику, обязывает последнего застраховаться на случай смерти на сумму, равную размеру кредита с процентами, то есть на величину задолженности. Со временем задолженность уменьшается, и уменьшается страховая сумма, которая причитается выгодоприобретателю - банку;

- с правом возобновления договора - в договоре страхования предусматривается возможность возобновления договора страхования. Например, договор страхования жизни заключается на пять лет и затем без медицинского освидетельствования продлевается;

- с правом перевода в пожизненное страхование - возможность перевода всего договора страхования или его части из срокового в пожизненный договор. Страховые взносы несколько увеличены в момент перевода договора на пожизненное страхование жизни. После перевода страховые взносы будут исчисляться на основе тарифов по жизненному страхованию для возраста застрахованного на момент переоформления договора;

- с возвратом страховых взносов - вид страхования, по которому застрахованному по окончании срока страхования выплачивается сумма, близкая к величине уплаченных взносов за весь срок договора. Страховые взносы по таким договорам страхования значительно дороже;

- пособия на случай потери кормильца - вид страхования, при котором страховое обеспечение выплачивается не только в случае смерти, но также при временной и (или) постоянной утрате застрахованным трудоспособности, наступления инвалидности. Так, при страховании заемщика кредита может наступить, кроме смерти, временная или постоянная нетрудоспособность и, следовательно, утрата дохода, что не позволяет в полном объеме погасить кредит.

# 1.2. Налоговый учет доходов (расходов), резервов страховых организаций

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. Рассмотрим это на следующем примере:

Страховая организация "Ювента" заключила с физическим лицом договор страхования жизни. Срок действия договора - с 20 марта 2005 года по 19 марта 2006 года. По условиям договора страховая премия составляет 4000 руб. и уплачивается равными долями по 1000 руб. в 2005 году - 20 марта, 20 июня, 20 сентября, 20 декабря. Страхователь допустил просрочку второго платежа, уплатив его 2 июля 2005 года.

В этом случае страховая организация "Аврора" обязана признать доход в размере 1000 руб. 20 июня, а не 2 июля, так как право на получение второго платежа у нее возникло 20 июня 2005 года.

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)[[4]](#footnote-4) 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[[5]](#footnote-5) 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[[6]](#footnote-6) 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[[7]](#footnote-7), и поэтому отчисления в страховые резервы по вышеуказанным договорам не признаются расходами для целей налогообложения прибыли.

Вышеприведенные доходы (страховые премии) и расходы (страховые резервы) признаются для целей налогообложения прибыли соответственно доходами и расходами с даты возникновения ответственности страховой организации перед страхователем.

Согласно подпункту 1 п. 2 ст. 294 НК РФ к расходам страховых организаций в целях главы 25 НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности, в том числе суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Минфином России.

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"[[8]](#footnote-8), 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. Виды налоговых нарушений страховых организаций

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

Согласно ст. 943 ГК РФ[[9]](#footnote-9) 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.)[[10]](#footnote-10), 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.)[[11]](#footnote-11) 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[[12]](#footnote-12) как не соответствующий закону или по ст. 173 ГК РФ[[13]](#footnote-13) 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[[14]](#footnote-14) 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[[15]](#footnote-15) 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[[16]](#footnote-16) 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 страховым выплатам затрат на услуги сюрвейеров, расходов по эвакуации застрахованных автомобилей.**

В ст. 294 НК РФ[[17]](#footnote-17) указано, что к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, относятся выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования.

К страховым выплатам относится возмещение страхователю расходов, связанных со страховыми случаями, установленными договором страхования. В частности, по договору страхования автотранспорта возмещению подлежат расходы, связанные с повреждением или гибелью застрахованного автомобиля.

Следовательно, затраты на оплату услуг сюрвейера, а также на эвакуацию застрахованных автомобилей не могут быть отнесены к страховым выплатам, но могут быть учтены в качестве расходов, связанных со страховой деятельностью.

**5. Отнесение к страховым выплатам расходов по оплате счетов медицинских учреждений без подтверждающих факт наступления страхового случая документов.**

В соответствии со ст**.** 294 НК РФ[[18]](#footnote-18) к расходам страховой организации, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, относятся страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Согласно ст. 3 Закона РФ от 28.06.91 г. № 1499-1 "0 медицинском страховании граждан в Российской Федерации"[[19]](#footnote-19) объектом добровольного медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

Как указано в ст. 9 данного Закона, по добровольному медицинскому страхованию страховым случаем может быть обращение застрахованного в медицинское учреждение за получением медицинской помощи, требующей оказания медицинских услуг в пределах их перечня, предусмотренного договором страхования, связанное с внезапным, случайным ухудшением состояния здоровья застрахованного лица в результате заболевания, травмы, отравления или других несчастных случаев, произошедших в течение действия договора страхования.

На основании ст. 252 НК РФ[[20]](#footnote-20) расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Произведенные расходы по договорам добровольного медицинского страхования должны быть подтверждены документами, представленными медицинскими учреждениями и содержащими информацию об объемах и видах медицинских услуг, оказанных конкретным застрахованным по договорам добровольного медицинского страхования.

6. Заключение договоров перестрахования через брокера.

На основании ст. 252 НК РФ[[21]](#footnote-21) налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов. Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Статьей 294 НК РФ[[22]](#footnote-22) установлено, что к расходам страховой организации относятся суммы страховых премий по рискам, переданным в перестрахование.

Согласно ст. 967 ГК РФ[[23]](#footnote-23) к договору перестрахования применяются правила, предусмотренные главой 48 ГК РФ.

Как указано в ст. 940 ГК РФ[[24]](#footnote-24), договор страхования должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

В соответствии со ст. 8 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в редакции от 10.12.2003 г.)[[25]](#footnote-25) страховые брокеры — граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную, не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Таким образом, подтверждением затрат, связанных с передачей страховых премий по договорам перестрахования, могут быть только договоры перестрахования, заключенные в соответствии с нормами действующего законодательства.

**7. Формирование резерва незаработанной премии по досрочно расторгнутым договорам страхования.**

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.

В соответствии с п. 7 Приказа Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н резерв незаработанной премии — это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.[[26]](#footnote-26)

**8.** **Неправильное определение сроков действия договоров страхования при формировании резерва незаработанной премии.**

Статьей 294 НК РФ установлено, что 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.

В соответствии с п. 20 Приказа Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [[27]](#footnote-27)незаработанная премия методом "prorata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой **премии** по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Расчет резерва незаработанной премии должен производиться исходя из условий, определенных договором страхования.

Дата вступления договора в силу определяется соглашением сторон.

В целях расчета резерва незаработанной премии, в случае когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору.

**9.** **При формировании резерва незаработанной премии в расчете базовой страховой премии не учитывается комиссионное вознаграждение.**

В соответствии с п. 18 Приказа Минфина России от 11.06.2002 г. *Н°-* 51н[[28]](#footnote-28) для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Данное нарушение приводит к завышению резерва незаработанной премии, а следовательно, к занижению налоговой базы по налогу на прибыль.

**10.** **Не сформирован стабилизационный резерв, формирование которого предусмотрено в обязательном порядке.**

Согласно Приказу Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [[29]](#footnote-29)стабилизационный резерв формируется в обязательном порядке по следующим учетным группам:

• учетная группа № 6 — страхование средств воздушного транспорта;

• учетная группа № 7 — страхование средств водного транспорта;

• учетная группа № 10 — страхование урожая сельскохозяйственных культур;

• учетная группа № 12 — страхование предпринимательских (финансовых) рисков;

• учетная группа № 14 — страхование гражданской ответственности перевозчика;

• учетная группа № 15 — страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности (кроме гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).

**11.** **Формирование стабилизационного резерва по учетным группам, не предусмотренным в списке групп, по которым формирование данного резерва обязательно в соответствии с положениями Приказа 51н.**

Статьей 294 НК РФ[[30]](#footnote-30) определено, что 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.

Согласно Приказу Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н стабилизационный резерв формируется в обязательном порядке по учетным группам 6, 7,10,12,14,15.

По остальным учетным группам страховщик может производить расчет стабилизационного резерва, если по учетной группе имеются существенные отклонения коэффициента состоявшихся убытков. Отклонения коэффициента состоявшихся убытков по учетной группе считаются существенными, если оценка квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков превышает 10% от средней величины коэффициента. Расчет оценки квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков приведен в Письме Минфина России от 18.10.2002 г. № 24-08/13 "О примерах расчета страховщиками резерва произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационного резерва".[[31]](#footnote-31)

6 случае если страховщик в течение двух лет не заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, или если по какой-либо учетной группе отклонение коэффициента состоявшихся убытков от средней величины коэффициента становится несущественным (менее 10%), страховщик должен:

1) отказаться от расчета стабилизационного резерва по данной учетной группе, при этом стабилизационный резерв по учетной группе принимается равным нулю;

2) исключить стабилизационный резерв из состава страховых резервов по данной учетной группе и внести изменения в Положение о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

**12. При формировании резерва заявленных, но неурегулированных убытков в резерв включаются оплаченные убытки.**

В соответствии с п. 8 Приказа Минфина России № 51н[[32]](#footnote-32) резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено

страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

На основании п. 26 Приказа Минфина России № 51н в качестве базы резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

• со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;

• с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**13.** **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",[[33]](#footnote-33) 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[[34]](#footnote-34) 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.

**14.** **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[[35]](#footnote-35) 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.

**15. Не начисляется на отчетную дату доход в виде дисконта по векселям.**

На основании п. 6 ст. 271 НК РФ[[36]](#footnote-36) по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

При определении общего срока, за который начисляется дисконт по векселю со сроком оплаты "по предъявлении, но не ранее", нужно учитывать, что согласно ст. 34 Положения о переводном и простом векселе переводной вексель сроком "по предъявлении" оплачивается при его предъявлении. Он должен быть предъявлен к платежу в течение одного годасо дня его составления. Векселедатель может установить, что переводной вексель сроком "по предъявлении" не может быть предъявлен к платежу ранее определенного срока. В таком случае срок для предъявления течет с этого срока.

В соответствии с Методическими рекомендациями по применению главы 25 НК РФ (Приказ МНС России от 20.12.2002 г. № БГ-3-02/729)[[37]](#footnote-37) для начисления дисконта по векселям с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством — 365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

Поскольку п. 1 ст. 11 НК РФ[[38]](#footnote-38) установлено, что институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, а налоговое законодательство не дает каких-либо исключительных определений сроков, за которые начисляются проценты по векселю, методология, изложенная в вексельном законодательстве, должна применяться и в целях налогообложения.

**16. Неправильное определение даты начала исчисления процентов по векселям со сроком "по предъявлении, но не ранее".**

В соответствии с п. 6 а. 271 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам **(**иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

Согласно п. 5 Положения о простом и переводном векселе проценты начисляются со дня составления векселя, если не указана другая дата.

Пунктом 19 Постановления Пленума Верховного суда РФ № 33, Пленума Высшего арбитражного суда РФ № 14 от 04.12.2000 г. "О некоторых вопросах рассмотрения спорое, связанных с обращением векселей"[[39]](#footnote-39) установлено, что указанием другой даты должна считаться как прямая оговорка типа "проценты начисляются с такого-то числа", так и дата наступления минимального срока для предъявления к платежу векселя сроком "по предъявлении, но не ранее".

Таким образом, доходы в виде процентов по векселю следует начислять с даты "по предъявлении, но не ранее".

**17. Расходы в виде агентского вознаграждения, относящиеся согласно акту выполненных** работ **к прошлому налоговому (отчетному) периоду, учтены при расчете налоговой базы** **текущего периода.**

В соответствии с п. *1* ст. 272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Подпунктом 1 п. 2 ст. 265 НК РФ[[40]](#footnote-40) установлено, что к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности, в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Согласно ст. 54 НК РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. При этом в налоговый орган представляется уточненная декларация. 8 налоговом учете текущего периода такие расходы не признаются.

В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

# 3. 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[[41]](#footnote-41). 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%).

# 4. Методы борьбы с налоговыми нарушениями страховых организаций

МНС России ведет постоянную работу по пресечению описанных выше схем и выработало ряд рекомендаций для налоговых органов.

  Так при проверках страховых компаний инспекторам cледует изучать документы иных лиц, включая страхователей - юридических лиц, а также проводить встречные проверки.

Для выявления «зарплатных» схем требуется комплексный подход. Прежде всего надо проверять организации, использующие услуги страховых организаций. Необходимо сопоставлять данные бухучета об изменении объемов выплат по зарплате и факты выплат страхового обеспечения по страхованию жизни сотрудников таких организаций.

При проведении камеральных налоговых  проверок страховых организаций  целесообразно выявлять факты увеличения у последних объемов страховых  взносов по долгосрочному страхованию жизни, а также факты нарушения  ими порядка формирования страховых  резервов.

Кроме того, положительные результаты дает сотрудничество налоговых органов с органами страхового надзора. В частности, когда налоговая инспекция направляет в органы страхнадзора материалы проверки, позволяющие предполагать, что некая страховая компания нарушила страховое законодательство. Аналогично органы страхнадзора извещают МНС России и его территориальные органы о предполагаемых налоговых правонарушениях со стороны страховых организаций.

# 5. Санкции за совершение налоговых правонарушений

За совершение налогового правонарушения к субъектам налоговых правонарушений (организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, налоговым агентам и сборщикам налогов), а также к банкам применяются налоговые санкции. Налоговая санкция, согласно ст.114 НК РФ[[42]](#footnote-42) является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения, которая применяется в виде денежных взысканий (штрафов), в размерах, предусмотренных статьями гл. 16 НК РФ, устанавливающих виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

При установлении и назначении мер юридической ответственности за нарушения налогового законодательства необходимо соблюдать определенные принципы. Конституционный Суд Российской Федерации указал, что "в выборе принудительных мер законодатель ограничен требованиями справедливости, соразмерности и иными конституционными и общими принципами права.

Устанавливая ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах, законодатель также должен исходить из того, что ограничение прав и свобод возможно, только если оно соразмерно целям, прямо указанным в Конституции Российской Федерации (ч.3 ст.55)".[[43]](#footnote-43)

Можно выделить несколько конституционных требований, которые должны соблюдаться при установлении и применении мер ответственности за нарушения налогового законодательства:

**а) требование дифференциации;**

Принцип справедливости предполагает дифференцированное установление санкций с учетом характера правонарушения, степени его общественной опасности.

Большинство нарушений налогового законодательства связано с неуплатой или неполной, несвоевременной уплатой налога. Однако эти последствия могут быть вызваны разными причинами. Наиболее опасным является сокрытие объектов налогообложения, т.е. намеренное искажение данных учета и отчетности. Меньшую общественную опасность представляет занижение налоговой базы в результате различных ошибок ее исчисления. Хотя последствия обоих нарушений одинаковы - недоплата налога, но правовой принцип справедливой ответственности требует применения различных мер воздействия к нарушителям в зависимости от тяжести содеянного.

Поэтому, например, сокрытие объектов налогообложения преследуется не только в административном, но и в уголовном порядке. За занижение налоговой базы, совершенное по неосторожности, предусмотрены только административные меры воздействия.

**б)** **требование соразмерности;**

Наказание за налоговое правонарушение должно быть соразмерно содеянному, т.е. должно налагаться с учетом причиненного вреда. Необходимо учитывать, во-первых, характер вреда и, во-вторых, его размер.

Мера ответственности должна быть адекватна правонарушению. Так, штраф за правонарушения, приводящие к недоимке, должен ставиться в зависимость от самой недоимки, так как в ней выражен причиненный бюджету вред.

Действовавший в 1992 - 1998 гг. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. "Об основах налоговой системы в Российской Федерации"[[44]](#footnote-44) устанавливал штраф за занижение и сокрытие дохода (прибыли), исчисляемый исходя из размера налоговой базы, без учета реальной задолженности нарушителя перед бюджетом. Эта норма Закона была признана неконституционной как нарушающая принцип справедливой ответственности.

При назначении меры ответственности должна учитываться величина ущерба, нанесенного общественным отношениям.

Таким образом, штрафы за налоговые правонарушения, приводящие к невыполнению налогового обязательства, должны учитывать последствия неправомерных действий (бездействия) и устанавливаться с учетом размера образовавшейся недоимки.

**в) требование однократности;**

При установлении наказаний за нарушения налогового законодательства должен соблюдаться общеправовой принцип однократности применения мер ответственности. Согласно этому принципу никто не может быть наказан дважды за одно и то же правонарушение.

**г) требование индивидуализации;**

Меры ответственности должны применяться с учетом личности виновного, характера вины, обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность.

**д) требование обоснованности;**

Размеры санкций должны быть обоснованы с позиции борьбы с данными правонарушениями. Они могут преследовать цели наказания виновного и общей превенции. Когда же применение санкций преследует какие-либо иные цели, то это нарушает требования обоснованности.

Доходы от взысканий за налоговые правонарушения рассматриваются как весьма значительный источник пополнения бюджетов. Нормативными актами даже предусматриваются суммы поступлений от применения мер ответственности за налоговые правонарушения. Эти суммы закладываются как источник финансирования определенных расходов. Так, Постановлением Правительства РФ "О мерах по финансированию строительства Московского метрополитена в 1998 году" от 11 сентября 1998 г. N 1100[[45]](#footnote-45) предусмотрено, что финансирование работ должно вестись за счет платежей по финансовым и штрафным санкциям, доначисленным во втором полугодии 1998 года по результатам актов проверок, проведенных Государственной налоговой службой Российской Федерации, подлежащих внесению в федеральный бюджет в сумме до 300 млн.руб., с направлением их по мере фактического поступления в очередном месяце целевым назначением на финансирование строительства Московского метрополитена.

По смыслу ст.57, 71, 72, 75 Конституции РФ основой бюджета выступают налоги и сборы.

Придание финансового, бюджетного значения штрафам нарушает ч.2 ст.6 Конституции РФ, в соответствии с которой граждане несут равные обязанности, предусмотренные Конституцией РФ.

Возложение дополнительных обременений с целью пополнения бюджета на отдельных налогоплательщиков нарушает принцип равенства обязанностей.

**е) требование нерепрессивности;**

В правовом государстве (в отличие от тоталитарного) право есть не средство принуждения и подавления личности через репрессии, а механизм координации различных общественных интересов.

При защите одного общественного блага (в данном случае - интересов государственного бюджета) неизбежно причинение ущерба другому (праву собственности и свободе предпринимательской деятельности, входящим в число основных прав человека). Однако в силу принципа справедливости такой ущерб должен быть соразмерным защищаемому благу. Недоплата налога, безусловно, должна повлечь применение к нарушителю мер ответственности. Но эти меры не должны быть репрессивными. Анализируя судебную практику по налоговым спорам 1992 - 1998 гг., Конституционный Суд Российской Федерации отметил, что "подлежавшие принудительному взысканию суммы в совокупности многократно превышали размеры налоговых обязательств. В ряде случаев это приводило к лишению предпринимателей не только дохода (прибыли), но и другого имущества, ставя под угрозу их дальнейшую деятельность, вплоть до ее прекращения... Тем самым существенным образом затрагивалось предусмотренное статьей 34 (часть 1) Конституции Российской Федерации их право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Между тем... санкции не должны превращаться в инструмент чрезмерного ограничения свободы предпринимательства. Такое ограничение не соответствует принципу соразмерности... ведет к умалению прав и свобод ...".

Нерепрессивное применение санкций за налоговые правонарушения означает, что при наложении взысканий должно учитываться материальное положение субъекта ответственности и что последствия применения штрафа за налоговые правонарушения не должны носить необратимого характера для самой возможности лица получать доход.

Согласно п.2 ст. 114 НК РФ, если при рассмотрении налоговым органом или судом фактов, выявленных в ходе проверки налогоплательщика или налогового агента, будет установлено наличие смягчающих обстоятельств, то размер штрафа подлежит уменьшению.

Если же установлены смягчающие вину обстоятельства, прямо указанные в ст.112 НК РФ[[46]](#footnote-46), штраф в обязательном порядке уменьшается в два раза.

Законодателями не установлен нижний предел снижения штрафов, а также не дано исчерпывающего перечня обстоятельств, влияющих на размер санкции. Поэтому при индивидуализации наказания должны быть учтены и другие факторы.

В Постановлении ВС РФ и ВАС РФ "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" от 11 июня1999 г. N 41/9[[47]](#footnote-47) указано, что "суд по результатам оценки соответствующих обстоятельств (например, характера совершенного правонарушения, количества смягчающих ответственность обстоятельств, личности налогоплательщика, его материального положения) вправе уменьшить размер взыскания и более чем в два раза".

Если налоговое правонарушение совершено лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное нарушение, и с момента наложения первого взыскания не истекли 12 месяцев (п.2 и 3 ст.112 НК РФ), то штраф за вновь выявленное нарушение увеличивается на 100%. Эта норма, содержащаяся в п.4 ст.114 НК, сформулирована как императивная. Однако при ее применении необходимо учитывать и другие нормы, в частности о смягчающих вину обстоятельствах.

Если суд или налоговый орган придет к выводу, что повторное правонарушение совершено при стечении смягчающих обстоятельств, то он вправе не увеличивать размер штрафа или увеличить его незначительно. Смысл п.4 ст.114 состоит в том, что ни при каких обстоятельствах штраф не может увеличиваться больше чем на 100%, а не в том, что во всех случаях он обязательно увеличивается именно на 100%.

# Заключение

Типичные ошибки страховщиков в налоговой сфере - нарушения правил при формировании технических резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. В частности, это отсутствие зарегистрированного в Департаменте страхового надзора положения о формировании страховых резервов и использование незарегистрированных методов их формирования. Кроме того, страховщики часто ошибаются при определении доли перестраховщиков в резервах и при формировании резерва незаработанной премии по досрочно прекращенным договорам.[[48]](#footnote-48)

Часто при проверках налоговые органы сталкиваюмся со случаями так называемых "нестраховых" выплат. В добровольном медицинском страховании - это пресловутые "монополисы" и другие посреднические услуги, которые по сути не являются страховыми. Довольно распространенное явление - неправильное определение суммы возврата премии при досрочном расторжении договоров страхования. Зачастую страховой взнос возвращается полностью вне зависимости от срока действия договора. Среди других нарушений можно отметить ошибки при оформлении документации по перестраховочным договорам и при расчете комиссионного вознаграждения. К сожалению, это далеко не полный перечень.

Нельзя сказать, что все страховщики сознательно допускают налоговые правонарушения. Нередко их ошибки обусловлены незнанием нормативной правовой базы, небрежностью или какими-то другими причинами.

Комплексные преобразования, направленные на упорядочение и рационализацию налоговой системы, являются в настоящее время общепризнанной необходимостью. Их успешная реализация будет содействовать оздоровлению финансовой системы и проведению эффективной государственной экономической политики.

Кодификация российского налогового законодательства предполагала обеспечение полноты правового регулирования налоговых правоотношений, компактность и наибольшую согласованность нормативных предписаний, защиту от хаотичности и нестабильности налогового законодательства, упорядочение взаимоотношений участников налоговых правоотношений, усиление защиты их прав, усовершенствование налоговых процедур и системы ответственности, создание условий для эффективного налогового администрирования.

# Список литературы:

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993 года.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями от 30 марта, 9 июля 1999 г., 2 января, 5 августа, 29 декабря 2000 г., 24 марта, 30 мая, 6, 7, 8 августа, 27, 29 ноября, 28, 29, 30, 31 декабря 2001 г., 29 мая, 24, 25 июля, 24, 27, 31 декабря 2002 г., 6, 22, 28 мая, 6, 23, 30 июня, 7 июля, 11 ноября, 8, 23 декабря 2003 г., 5 апреля, 29, 30 июня, 20, 28, 29 июля, 18, 20, 22 августа, 4 октября, 2, 29 ноября, 28, 29, 30 декабря 2004 г., 18 мая, 3, 6, 18, 29, 30 июня, 1, 18, 21, 22 июля, 20 октября, 4 ноября, 5, 6, 20, 31 декабря 2005 г., 10 января, 2 февраля 2006 г.)
3. 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 (с изменениями от 26 января, 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта, 11 ноября, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2, 29, 30 декабря 2004 г., 21 марта, 9 мая, 2, 18, 21 июля 2005 г.)
4. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. "Об основах налоговой системы в Российской Федерации"
5. Постановления Пленума Верховного суда РФ № 33, Пленума Высшего арбитражного суда РФ № 14 от 04.12.2000 г. "О некоторых вопросах рассмотрения спорое, связанных с обращением векселей"
6. Постановление Правительства РФ "О мерах по финансированию строительства Московского метрополитена в 1998 году" от 11 сентября 1998 г. N 1100
7. Постановлении ВС РФ и ВАС РФ "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" от 11 июня1999 г. N 41/9
8. Разъяснения Росстрахнадзора от 27.12.1994 N 09/2-16р/02 "О порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 1994 год"
9. Методические рекомендациями по применению главы 25 НК РФ (Приказ МНС России от 20.12.2002 г. № БГ-3-02/729)
10. Постановление Пленума Верховного суда РФ № 33, Пленума Высшего арбитражного суда РФ № 14 от 04.12.2000 г. "О некоторых вопросах рассмотрения спорое, связанных с обращением векселей"
11. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. "Об основах налоговой системы в Российской Федерации"
12. 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.)
13. Закона РФ от 28.06.91 г. № 1499-1 "0 медицинском страховании граждан в Российской Федерации"
14. Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в редакции от 10.12.2003 г.)
15. Письме Минфина России от 18.10.2002 г. № 24-08/13 "О примерах расчета страховщиками резерва произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационного резерва".
16. Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации
17. Приказ МНС России от 20.12.2002 г. № БГ-3-02/729
18. Федерального закона от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ (Приказ МНС России № БГ-3-02/458 от 21.08.2002 г.
19. Соловьев И.Н. “Об ответственности за уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды”, Налоговый вестник №(53)05, от 24.04.2005
20. Тимохина Е.В., Масленников М.В. “Комментарий к разделу VI Налогового кодекса РФ "Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение"” “АКДИ Экономика и жизнь”, от 06/11/05

1. Тимохина Е.В., Масленников М.В. “Комментарий к разделу VI Налогового кодекса РФ "Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение"” “АКДИ Экономика и жизнь”, от 06/11/05 [↑](#footnote-ref-1)
2. 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 [↑](#footnote-ref-2)
3. приказ Росстрахнадзора от 19.05.1994 N 02-02/08 [↑](#footnote-ref-3)
4. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-6)
7. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-7)
8. 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" [↑](#footnote-ref-8)
9. 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 [↑](#footnote-ref-9)
10. 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.) [↑](#footnote-ref-10)
11. 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.) [↑](#footnote-ref-11)
12. 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 [↑](#footnote-ref-12)
13. 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 [↑](#footnote-ref-13)
14. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-14)
15. 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 [↑](#footnote-ref-15)
16. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-16)
17. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-17)
18. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-18)
19. Закон РФ от 28.06.91 г. № 1499-1 "0 медицинском страховании граждан в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-19)
20. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-20)
21. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-21)
22. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-22)
23. 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 [↑](#footnote-ref-23)
24. 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 [↑](#footnote-ref-24)
25. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в редакции от 10.12.2003 г.) [↑](#footnote-ref-25)
26. Приказ Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [↑](#footnote-ref-26)
27. Приказ Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [↑](#footnote-ref-27)
28. Приказ Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [↑](#footnote-ref-28)
29. Приказ Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [↑](#footnote-ref-29)
30. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-30)
31. Письмо Минфина России от 18.10.2002 г. № 24-08/13 "О примерах расчета страховщиками резерва произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационного резерва" [↑](#footnote-ref-31)
32. Приказ Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н [↑](#footnote-ref-32)
33. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "06 организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-33)
34. Постановление Высшего арбитражного суда РФ от 22.08.2003 г. № 8263/03 [↑](#footnote-ref-34)
35. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-35)
36. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-36)
37. Методические рекомендации по применению главы 25 НК РФ (Приказ МНС России от 20.12.2002 г. № БГ-3-02/729) [↑](#footnote-ref-37)
38. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-38)
39. Постановление Пленума Верховного суда РФ № 33, Пленума Высшего арбитражного суда РФ № 14 от 04.12.2000 г. "О некоторых вопросах рассмотрения спорое, связанных с обращением векселей" [↑](#footnote-ref-39)
40. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-40)
41. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-41)
42. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-42)
43. Конституция РФ от 12 декабря 1993 года [↑](#footnote-ref-43)
44. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-44)
45. Постановление Правительства РФ "О мерах по финансированию строительства Московского метрополитена в 1998 году" от 11 сентября 1998 г. N 1100 [↑](#footnote-ref-45)
46. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ [↑](#footnote-ref-46)
47. Постановление ВС РФ и ВАС РФ "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" от 11 июня1999 г. N 41/9 [↑](#footnote-ref-47)
48. Соловьев И.Н. “Об ответственности за уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды”, Налоговый вестник №(53)05, от 24.04.2005 [↑](#footnote-ref-48)