Курсовая работа

по дисциплине «Федеральные налоги и сборы с организаций»

на тему: «Особенности налогообложения страховых организаций»

2008 г.

**Содержание**

Введение

Глава 1. Сущность системы налогообложения страховых организаций

1.1Система налогообложения РФ

1.2 Субъекты налоговых правоотношений

1.3 Налогообложение страховых организаций

Глава 2. Особенности налогообложения страховых организаций

2.1. Понятие страховых организаций

2.2 Особенности налогообложения страховых организаций

2.3 Перспективы развития налогообложения страховых организаций

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Страхование удовлетворяет одну из основных потребностей человека - потребность в безопасности и имеет многовековую историю развития. В условиях рыночной экономики широко раскрываются его возможности, связанные с созданием накоплений юридических и физических лиц, что повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации и позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения.

В последние годы происходит достаточно быстрое развитие страхования, выражающееся в высоких темпах роста поступлений страховых взносов, улучшении их структуры, прежде всего за счет увеличения доли добровольного страхования. Соответственно повышается значение страхования, касающееся защиты интересов граждан и юридических лиц от разнообразных рисков.

Возрастает роль страхования в формировании финансовых ресурсов общества за счет увеличения уставных капиталов и резервных фондов страховых организаций, а также поступлений в федеральный и региональные бюджеты налоговых платежей по результатам страховой деятельности.

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 во 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.

Несовершенство налогового законодательства - один из основных факторов, тормозящих развитие страхования в России, являющегося в условиях кризиса важным инструментом социальной защиты населения, стабильным источником инвестиций в экономику, фактором снижения деловых рисков в экономике. Совершенствование налогообложения имеет очень важное значение как один из факторов создания условий для развития страхования. При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности необходимо учитывать интересы налогоплательщиков - как страховщиков, так и страхователей. Вместе с тем изменения налогообложения, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых операций.

Государственное регулирование развития страхового дела должно развиваться в направлении методологического совершенствования, стандартизации процедур и усиления государственного контроля за соблюдением страховыми организациями законодательства по налогам и сборам/Государство через использование налогового механизма, понижение ставок налогов и применение более мягкого и приемлемого налогообложения в целом может влиять на развитие страхового рынка. Такое развитие страхования, в конечном счете, даст бюджету больше ресурсов, чем повышение налоговых ставок и ужесточение иных фискальных мер. Для анализа состояния налогообложения страховых организаций и выявления, требующих решения проблем представляется важным проследить развитие страхования в стране, показать, в какой мере оно связано с изменениями в системе налогообложения.

Целью курсовой работы является изучение совершенствования механизма налогообложения страховых организаций.

Задачи курсовой работы: рассмотреть понятие и виды страхования в РФ, изучить состояние страхового рынка на современном этапе, провести анализ развития налогообложения на различных этапах становления российского страхового рынка, а также предложить основные пути совершенствования налогообложения и регулирования страховой деятельности в РФ.

**Глава 1. Сущность системы налогообложения страховых организаций**

**1.1 Система налогообложения РФ**

Важнейшей задачей государства при выборе и проведении налоговой политики является гарантия стабильности и предсказуемости налогового законодательства. При отсутствии этих условий налогоплательщику трудно планировать экономическую деятельность. А в России соответственно будет сохраняться климат, неблагоприятный для инвестиций и развития экономики.

Вторая задача связана с упрощением и рационализацией действующей налоговой системы на основе сокращения числа налогов и снижения налогового бремени на законопослушных налогоплательщиков. При этом налоговую систему необходимо сделать более справедливой, а налоговое бремя распределить более равномерно между различными субъектами экономической деятельности. Это достигается путем научно обоснованного определения объекта налогообложения, применения соответствующей системы налоговых ставок, а также за счет сокращения налоговых льгот.

Для повышения действенности налоговой системы в современных условиях необходимо пересмотреть подходы к возникновению и исполнению налогового обязательства, к порядку уплаты налогов и отношениям между налоговыми органами, налогоплательщиками и другими участниками этих отношений, ужесточить контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов.

В целом фундаментальная задача, которую необходимо решить в возможно короткие сроки, сводится к формированию новой отрасли права - налогового права, с глубокой и тщательной проработкой всех ее элементов, с учетом мирового опыта и национальной специфики.

Совершенствование налогообложения имеет очень важное значение как один из факторов создания условий для развития страхования. При внесении изменений в налогообложение страховой деятельности необходимо учитывать интересы налогоплательщиков - как страховщиков, так и страхователей. Вместе с тем изменения налогообложения, осуществляемые законодательными органами, поддерживают также обеспечение заинтересованности государства в росте налоговых поступлений по мере расширения страховых операций.

Государственное регулирование развития страхового дела должно развиваться в направлении методологического совершенствования, стандартизации процедур и усиления государственного контроля за соблюдением страховыми организациями законодательства по налогам и сборам/Государство через использование налогового механизма, понижение ставок налогов и применение более мягкого и приемлемого налогообложения в целом может влиять на развитие страхового рынка. Такое развитие страхования, в конечном счете, даст бюджету больше ресурсов, чем повышение налоговых ставок и ужесточение иных фискальных мер. Для анализа состояния налогообложения страховых организаций и выявления, требующих решения проблем представляется важным проследить развитие страхования в стране, показать, в какой мере оно связано с изменениями в системе налогообложения.

Функция налогов - проявление сущности его действия, способ выражения свойств. Основной выступает фискальная функция налогов, посредством ее реализуется главное общественное назначение налогов - мобилизация финансовых ресурсов государства, формирующих бюджетную систему и внебюджетные государственные фонды.

Вместе с тем налоги могут выполнять и стимулирующую функцию, т.е. воздействовать на экономические интересы участников страховых отношений, создавая условия для оптимизации общих затрат на страхование и особенно его видов, имеющих наибольшую социальную значимость.

Степень реализации названных функций зависит от видов налогов, методики расчета и источников их уплаты.

Впервые принципы действия налоговой системы описал А. Смит, выдвинув четыре правила налогообложения:

• подданные государства должны давать на содержание правительства каждый по возможности сообразно своей относительной платежеспособности, т.е. сообразно доходу, которым он пользуется под покровительством правительства. Это правило можно сформулировать как принцип справедливости - равенство и всеобщность;

• налог должен быть определенным, а не произвольным. Срок платежа, способ и размер его - все должно быть точным и ясным, т.е. определенность налогов;

• налог следует взимать в сроки и способами, наиболее удобными для плательщика;

• налог необходимо брать с населения возможно меньше сверх того, что поступает в казну. Этот принцип можно назвать как дешевизна налоговой службы. Расходы по содержанию налоговых органов, естественно, в казну не поступают, а точнее - уменьшают доходную часть бюджета.

Классик рыночной экономики Д. Рикардо также исследовал вопросы сущности, роль, функции и классификации налогов. Он отмечает, что если потребление правительства возрастает вследствие взимания добавочных налогов и покрывается или увеличением производства, или уменьшением потребления со стороны народа, то налоги ложатся на доходы, и начисленный капитал остается нетронутым, но если производство не увеличивается, то налоги придется уплачивать из капитала (т.е. будет затронут фонд, предназначенный для производственного потребления). Задача политики правительства должна состоять в том, чтобы поощрить стремление к накоплению.

Функция налога - проявление его сущности, действия, способ выражения его свойств.

Основной функцией выступает фискальная функция налогов, посредством ее реализуется главное общественное назначение налогов - основа финансовых ресурсов государства, формирующих бюджетную систему и внебюджетные фонды.

Налоги по своей природе - фискальные, однако налоговые льготы вводятся в соответствии с принятой социально-экономической и протекционистской политикой государства.

Фискальной политикой называют область экономики, непосредственно связанную с взаимодействием государственных органов и всех остальных субъектов хозяйственной деятельности. Такое взаимодействие достигается через систему государственных заказов, налогообложения и трансфертных платежей. Фискальная политика рассматривается западными экономистами как созидательный инструмент обеспечения полной занятости, ценовой стабильности и экономического роста. Поэтому фискальную политику нельзя трактовать только в узком смысле как изымающую. Это и политика стабилизации экономического роста, так как инструментом ее воздействия является манипулирование государственными налогами и заказами таким образом, чтобы увеличивать или уменьшать либо спрос на товары и ресурсы, либо их предложение и в этих случаях воздействовать на спад, стабилизацию или излишний рост производства, занятости и цены.

Если рассматривать содержание налогов по функциям и соответственно эти налоги перегруппировать, то окажется, что основной их массив связан с фискальной функцией и лишь некоторые - со сдерживающей, стимулирующей. В российском законодательстве отсутствует пока дифференциация налогов по видам собственности, т.е. государственные некоммерческие (не бюджетные) предприятия и частные коммерческие предприятия формируют государственные доходы в одном режиме, что может вызвать возражение.

По фискальным признакам налоги подразделяются на:

• налоги на доходы (прибыль);

• налоги на ресурсы;

• налоги на имущество;

• налоги на действия (акты, обороты).

Отсюда можно подразделить налоги по характеру действия на прямые (т.е. на доходы, ресурсы, имущество, владение, которые по закону облагаются налогом) и косвенные (прежде всего налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, таможенные пошлины).

Налоги различаются по сферам хозяйственной деятельности: определены налоги на деятельность, а также связанные с экспортно-импортными мероприятиями. Следовательно, каждый из налогов, действующих на территории Российской Федерации, может быть классифицирован по основаниям субъектов власти (бюджетными звеньями), по функциям, сферам хозяйственной деятельности, источнику, по объектам и характеру действия. Принципиальная сторона налоговой системы Российской Федерации состоит в том, что реализация стимулирующей функции осуществляется за счет льгот, исключений, конфискационных поставок (штрафов), увязываемых с теми признаками объекта, которыми определяются размеры налога.

Тесно связана с фискальной контрольная функция налоговой системы, призванная обеспечить возможность количественного отражения налоговых поступлений и их соотнесение с потребителями государства.

Контрольная функция позволяет отслеживать роль и количественное выражение налоговых сборов по каждому из видов налогов (в зависимости от количественных изменений по поступлению налогов могут вноситься изменения в трактовку налога, его ставку и соответственно в бюджетную систему) и добиться неукоснительного выполнения налогоплательщиком его обязательств посредством созданных организационных структур.

Фискальная и контрольная функции обеспечивают существование распределительной функции налогов. При этом сама распределительная функция распадается на составляющие подфункции - стимулирующие и сдерживающие.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений. Она проявляется в изменении объема обложения, уменьшении налоговой базы, понижении налоговой ставки. Льготы могут предоставляться в следующем виде: установление необлагаемым минимумом объекта, изменение обложения определенных его элементов, понижение налоговых ставок, целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты, вычеты из налогового платежа суммы за расчетный период и т.п.

Имеется также подфункция воспроизводственного назначения. В данном случае речь идет о применении обязательных платежей за воду, электроэнергию и газ, потребляемых производственными предприятиями, за использование природных ресурсов, а также об отчислениях в дорожные фонды, на воспроизводство минерально-сырьевой базы, в лесное хозяйство. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

Классификация налогов по источнику обложения:

• издержки производства (себестоимость);

• прибыль;

• добавленная стоимость, стоимость работ и услуги (например, для рекламы) и др.

Особое внимание привлекает перечень и содержание налогов, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), к которым относятся налоги, идущие на формирование внебюджетных фондов, платежи за пользование природными ресурсами и до 1996 г. относился транспортный налог.

Классификация налогов по объектам налогообложения насчитывает пять групп:

• налог на имущество;

• ресурсные налоги (включая земельные);

• налоги на доходы или прибыль;

• налоги на действия (хозяйственные акты, финансовые операции, обороты);

• прочие, в том числе на местном уровне (курортный сбор и др.).

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым относятся: налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, налог на доходы с физических лиц.

К косвенным - налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенная пошлина, налоги на операции с ценными бумагами и начисления, которые связаны с хозяйственными актами, оборотами и финансовыми операциями.

Налоги по принципу построения налоговой ставки можно классифицировать как пропорциональные, прогрессивные и регрессивные. Эти определения исходят из соотношения между ставкой налога и доходом. Независимо от того, что составляет налоговую базу, т.е. взимаются ли налоги с дохода или с продукции. здания, участка земли, в конечном счете, все налоги выплачиваются из дохода.

Пропорциональными называются такие налоги, средняя ставка которых остается неизменной независимо от размера дохода.

Налог прогрессивный, если его ставка повышается по мере возрастания дохода. Такой налог предлагает не только большую абсолютную сумму удержаний, но также более значительную долю взимаемого дохода по мере его роста.

Регрессивный налог - такой налог, при котором средняя ставка понижается по мере роста дохода. Данные налоги требуют все меньшей и меньшей части дохода при его увеличении. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и приводить к росту абсолютной величины налога при повышении дохода. При этом налог составляет большую часть низкого дохода и меньшую часть высокого.

Одни и те же виды налоговых платежей могут быть прогрессивными или регрессивными на разных уровнях: федеральном, региональном, местном для страховых организаций. Поскольку у страховых организаций имеется особенность деятельности, то имеется ряд особенностей налогообложения. В целом систему налогов, уплачиваемых страховыми организациями, можно разделить на три группы: налоги (сборы, взносы), относимые на себестоимость страховых услуг; налоги, относимые на финансовый результат; налоги, уплачиваемые за счет прибыли.

**1.2 Субъекты налоговых правоотношений**

Рассмотрение вопросов о правовом положении страховых организаций при осуществлении финансовой деятельности Российским государством, и в частности, в области налогообложения, требует определения роли данных организаций в социально-экономической системе общества. Для этого необходимо выявить экономическую и финансовую сущность страховых организаций, социально-экономические функции и цели страховой защиты, которую они осуществляют.

Страховые организации являются структурным элементом страхового рынка. Вместе с тем, функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка - страховая организация (страховое общество или страховая компания). Именно в данной организации осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, формируются одни и появляются другие экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

С точки зрения финансового права страховая организация представляет собой хозяйствующий субъект, созданный для осуществления страховой деятельности, проводящий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и обособленность. Экономическая обособленность страховой компании проявляется в полной независимости ее ресурсов, их полном самостоятельном обороте. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и "встроена" в определенную систему производственных отношений. Страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования.

Страховщиками признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке1. Законодательными актами РФ могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Юридические лица, не отвечающие указанным требованиям, не вправе заниматься страховой деятельностью. В п.п. 3 и 4 ст.6 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлены ограничения при осуществлении отдельных видов страховой деятельности в отношении дочерних обществ иностранных организаций.

В соответствии с недавними изменениями в страховом законодательстве впервые проведена четкая грань между определениями «страхование» и «страховая деятельность». Несмотря на название закона - "Об организации страхового дела в РФ" - ранее действовавшая редакция не давала определения страхового дела или страховой деятельности, хотя последнее понятие активно использовалось в его тексте.

В связи с этим, обоснованным представляется подход законодателя, который в новой редакции данного закона определяет и использует, наряду с понятием страхования, понятие страховой деятельности (страхового дела). Под таковой понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием (п. 2 ст. 2 Закона). Таким образом, в законе реализовано представление о страховом деле (страховой деятельности) как деятельности профессиональных участников страхового рынка.

Страховой рынок — составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» под страхованием следует понимать деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Угроза интересам субъектов страхового рынка существует всегда, но не носит обязательного характера. Эта угроза реальна, но вероятностна по своей сути. Реальна для всего общества, а для каждого индивида вероятностна . Поэтому всегда существует выбор и расчет: покупать (продавать) или не покупать (не продавать) тот или иной страховой продукт. Очевидно, что для реализации данного выбора страховой продукт должен всегда присутствовать на финансовом рынке. Данное присутствие и формирует страхование как составную часть финансовых отношений, сложившихся в стране.

Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (то, что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск), его стоимость (страховую сумму), цену (страховой тариф), условия денежных платежей (расчетов) в предвидении тех событий, от которых последний страхуется. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый страховым полисом. Полис подтверждает факт заключенного договора страхования (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

Место страховых организаций в структуре страхового рынка обусловлено двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей. Потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает все фазы общественного воспроизводства, все звенья социально-экономической системы общества, всех хозяйствующих субъектов и все население. Страховая деятельность не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страховых организаций в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов этих организаций и обслуживания инвестиционной, финансовой и других видов деятельности, а также участием в формировании доходной части бюджетной системы РФ посредством уплаты налоговых платежей

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страховой деятельности с финансами предприятий, денежными средствами населения, бюджетной и банковской системами и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Страховые организации имеют устойчивые финансовые отношения с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где данные организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Вместе с тем широкий круг отношений связан с участием страховых организаций в налогообложении. До недавнего времени существовали различные взгляды на систему классификации страхования. Одним из достоинств новой редакции Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" можно признать классификацию видов страхования (ст. 32.9 Закона), в рамках которой снимается несоответствие понятий "вид страхования" и "вид страховой деятельности", которое ранее порождало существенные проблемы2. Теперь Закон устанавливает закрытый перечень видов страхования, на осуществление которых страховщик в установленном порядке должен получить лицензию. В лицензии страховщика указываются виды страхования исключительно из этого перечня, что позволит его контрагенту точно определить пределы правоспособности страховщика.

Страховые организации как раз и подразделяются по характеру выполняемых страховых операций, а также по зоне обслуживания и принадлежности. По принадлежности страховые организации различают на акционерные, частные, публично-правовые и общества взаимного страхования.

Из п. 3 ст. 1 данного закона следует, что действие вышеупомянутого нормативного акта не распространяется на государственное социальное страхование, следовательно, помимо страхования в собственном смысле слова, существует государственное социальное страхование; а также, что страхование осуществляют государственные и негосударственные организации.

При осуществлении негосударственного (акционерного и взаимного страхования) - страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России. Именно данные организации и являются основными налогоплательщиками.

**1.3 Налогообложение страховых организаций**

Налоговые поступления от страховых организаций ежегодно возрастают. Наибольшие налоговые поступления по субъектам Российской Федерации приходятся на Москву, Санкт-Петербург и Московскую область. Они имеют постоянное лидерство по сборам налогов от страховых организаций. Фактические налоговые поступления увеличились и в других регионах.

Отличие налогов, относимых на себестоимость страховых услуг и на финансовый результат; не только в источнике уплаты, в механизме отражения в бухгалтерском учете, но также и в экономической сущности. Налоги, относимые на себестоимость страховых услуг, влияют на величину расходов на ведение дела, и, в конечном счете, в большей мере сказываются на величине страхового тарифа, взимаемого со страхователей, чем налоги, относимые на финансовый результат и уплачиваемые за счет прибыли.

**Налоги (сборы, взносы), относимые на себестоимость страховых услуг.**

Под себестоимостью страховых услуг понимается совокупность следующих расходов:

• отчисления в страховые резервы;

• расходы на ведение дела;

• отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также отчисления в фонды пожарной безопасности от поступивших сумм страховых платежей по противопожарному страхованию;

• возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;

• комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям перестрахования.

Налоги, относимые на себестоимость страховых услуг, включают следующие отчисления.

• Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Расчеты страховых организаций с Фондом социального страхования Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации, Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования, Фондом занятости осуществляются как с предприятиями других отраслей. Размеры взносов также единые. Суммы платежей включаются в затраты страховой организации и составляют порядка 20% всех налоговых платежей страховых организаций. Наибольшие отчисления производились в Пенсионный фонд. В 2001 г. введен единый социальный налог (взнос), объединяющий все фонды, кроме фонда занятости.

• Платежи в целевые бюджетные фонды. Страховые организации являются плательщиками в дорожные фонды (Федеральный и территориальный). Ставки налогов, кроме налога на пользователей автомобильных дорог, такие же, как для всех предприятий. Налог на пользователей автомобильных дорог страховые организации платят с объема продукции (услуг). Особенности определения объема продукции страховых услуг, а также методология уплаты данного налога рассматриваются в следующих параграфах. Поступления зачисляются в территориальный дорожный фонд, а в Москве и Санкт-Петербурге - в Федеральный дорожный фонд. Налог на приобретение автотранспортных средств является региональным налогом и уплачивается страховщиками в случае приобретения этих средств. Налог с владельцев транспортных средств страховые организации платят, если на балансе предприятия числятся автотранспортные средства. Этот налог зависит от марки машины, а также мощности мотора и является региональным налогом. Платежи в целевые бюджетные фонды увеличиваются с годами, но имеют несущественное значение -4% всех налоговых платежей страховых организаций.

• Транспортный налог. С 1 января 1994 г. по 15 ноября 1997 г. страховые организации, а также их филиалы, имеющие расчетный счет и баланс с конечным финансовым результатом, являлись плательщиками транспортного налога (как и другие предприятия). Он показал свою неэффективность. Но поскольку в одном из вариантов Налогового кодекса упоминался как перспективный, некоторые вопросы этого налога будут рассмотрены автором далее. Он занимал незначительное место в налоговых платежах страховщика и составлял не более 1% всех налоговых платежей страховых организаций.

• Налог на доходы физических лиц. У страховых организаций существует особенность уплаты данного налога, поскольку взимается он не только с фонда оплаты труда сотрудников, но также с фонда страховых выплат застрахованным за счет средств предприятий. Порядок налогообложения страховых выплат и перспективы дальнейшего развития изложены дальше. Место налога на доходы физических лиц в налоговой системе страховщиков менялось из года в год в пределах от 9 до 30%.

• Земельный налог. Его платят страховщики, а также филиалы, имеющие расчетный счет и баланс с конечным финансовым результатом, получившие в свою собственность землю и зарегистрированные как владельцы земли в местных представительных органах власти. Это налог занимал незначительное место в налоговых платежах страховщика и не превышал 1% всех налоговых платежей страховщиков, в последнее время вырос до 9% всех налоговых платежей страховщиков.

• Налог на добавленную стоимость (НДС). Операции по страхованию и перестрахованию освобождены от уплаты этого налога. Однако с 1993 г. страховые организации по операциям нестраховой деятельности уплачивают НДС. К таким операциям относятся; доходы от консультационных услуг, сдачи основных средств в аренду. С1996 г. страховые организации уплачивают НДС с агентских услуг, оказываемых другим страховщикам. В зависимости от специализации страховщиков данный налог занимает второе место в налоговой системе страховых организаций в пределах от 2 до 30%.

• Платежи за загрязнение окружающей среды. Страховые организации платят в отличие от других предприятий только за превышающие предельно допустимые нормы выбросы газов автомобилями, находящимися на балансе страховщика. В связи с этим страховщикам необходимо иметь разрешение соответствующих организаций на эксплуатацию автомобилей с соответствующими выбросами. Если же такого разрешения нет, то относить платежи к затратам (независимо от размеров загрязнения) не разрешается, все они будут производиться за счет прибыли, остающейся в распоряжении страховщика после уплаты налогов и других платежей в бюджет. В настоящее время они занимают незначительное место (не более 1%) в налоговых платежах страховщиков.

С 1996 г. страховые организации должны по противопожарному страхованию перечислять в фонд пожарной безопасности 5% поступивших страховых взносов. Законодательно относить данные затраты на себестоимость страховых услуг страховщики смогли только с 1 января 1999 г. с внесением соответствующих изменений в Положение № 491 [22]. В настоящее время доля, приходящаяся на данные отчисления, составляет 4-8% всех налоговых платежей страховщика.

В одном из вариантов Налогового кодекса было заложено то, что отчисления страховщиками в фонд пожарной безопасности должны относиться на себестоимость страховых услуг без ограничений, Что негативно отразилось бы на налоговых поступлениях в бюджет, так как бюджетные средства отвлекались на внебюджетный фонд. В 2000 г. Высший арбитражный суд признал незаконным в обязательном порядке перечислять средства в фонд пожарной безопасности. Во введенной в действие части второй Налогового кодекса РФ для страховых организаций предусмотрены отчисления в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщика в страховых резервах), формируемые на основе законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Таким образом, отчисления, провозглашенные в Федеральном законе № 69-ФЗ, при вступлении в силу главы 25 Налогового кодекса РФ и производимые в добровольном виде, не должны уменьшать налог на прибыль страховщика.

Налоги, относимые на финансовый результат

Налоги, относимые на финансовый результат, не влияют на себестоимость страховых услуг, но сказываются на конечном финансовом результате страховщика, т.е. будет прибыль (убыток).

• Налог на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы с 1 января 2001 г. отменен; страховые организации платили его на общих основаниях от объема реализуемых страховых услуг. Этот местный налог был введен с 1 января 1993 г., а в Москве - с 1 апреля 1994 г. При этом расходы предприятий на содержание социально-культурных объектов (в пределах установленных нормативов) вычитались из суммы данного налога, как, например, у ОАО «Росгосстрах». Налог для страховых организаций составлял 1-5% всех налоговых платежей страховщиков.

• Сбор на нужды образовательных учреждений как местный налог был введен с 1 января 1993 г., а в Москве-с 1 апреля 1994г. Страховщики, а также филиалы, имеющие расчетный счет и баланс с конечным финансовым результатом (например в Москве данный сбор действовал до 1999 г.), платят сбор, относя его на финансовый результат страховой деятельности. Ставки едины, как и для других предприятий. Размер этого сбора не превышает 1% всех налоговых платежей страховщиков.

• Налог на имущество предприятий. Страховые организации, а также филиалы (до 1 января 2000 г.), имеющие расчетный счет и баланс с конечным финансовым результатом, являются плательщиками налога на имущество предприятий, как и все предприятия. Среди налогов, относимых на финансовый результат страховых организаций, данный налог дает от 1 до 10% всех налоговых платежей страховщиков,

С введением Налогового кодекса РФ первые два налога отменены.

Налоги, уплачиваемые за счет прибыли

Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, не влияют на себестоимость страховых услуг, а влияют только на чистую прибыль, распределяемую между акционерами в виде дивидендов.

• Налог на прибыль (доход). В 1992-1993 гг. страховые организации платили налог на доходы. Комиссионные вознаграждения страховых агентов включались в себестоимость страховых услуг, т.е. исключались из налогообложения. А оплата труда штатных работников была предусмотрена из дохода, остающегося в распоряжении страховой организации после уплаты налогов. С 1994 г. Указом Президента Российской Федерации «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» страховые организации переведены на уплату налога на прибыль. Налоговая база существенно уменьшилась. Одновременно были повышены ставки налога. Изменения порядка уплаты налога и сумм (увеличение или уменьшение) поступлений от такой трансформации налога будут рассматриваться в следующем параграфе.

Порядок налогообложения прибыли иностранных лиц на территории России изложен в Инструкции Госналогслужбы России от 16 июня 1995 г. № 34 «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц». К доходам из источников в Российской Федерации, в частности, относятся следующие доходы: премии по прямому страхованию и сострахованию, премии по перестрахованию, а также проценты на депо премий, формируемых российскими страховщиками по договорам, переданным в перестрахование иностранным перестраховщикам, и тантьемы, уплачиваемые иностранному партнеру. При этом доходы от премий по прямому страхованию и сострахованию рассчитываются, исходя из полной суммы премии, умноженной на коэффициент 0,25, а доходы от премий по перестрахованию - с применением коэффициента 0,125. Ставка налога равна 20%.

• Налог с превышения величины оплаты труда являлся составной частью налога на прибыль. Нормируемая величина расходов на оплату труда, начиная с 1994 г. по 1995 г., представляла собой необлагаемую величину расходов предприятий на оплату труда, равную шестикратному размеру установленной законодательством минимальной оплаты труда. Данный налог был существенным для страховщиков. Анализ данного налога необходим потому, что страховые организации стали его уплачивать при переходе с уплаты налога на доходы к налогу на прибыль, что в свою очередь сказалось на ужесточении налогового бремени для страховщиков. Но существует и другая причина для его рассмотрения: из-за чрезвычайно большой разницы в доходах различных слоев населения и необходимости обеспечения «социальных корзин», неоднократно поднимался вопрос о введении налога с превышения фонда заработной платы.

Налог с превышения нормативной величины оплаты труда распространялся на страховые организации с переходом на уплату налога на прибыль. Страховые организации, у которых фактические расходы на оплату труда работников в составе себестоимости страховых услуг превышали их нормируемую величину, уплачивали ежеквартально в бюджет налог с суммы этого превышения. Налог на прибыль с суммы расходов на оплату труда, превышающих их нормируемую величину, уплачивали все плательщики независимо от результатов их деятельности или наличия льгот по налогооблагаемой прибыли: в федеральный бюджет - 13% , а в бюджет субъектов Российской Федерации - по действующим ставкам налога на прибыль. Но были исключения, например, в Новосибирске налог на прибыль от страховой деятельности уплачивался по ставке 30% , а налог на превышение средней величины оплаты труда - по ставке 25%.

Численность страховых агентов и страховых брокеров включалась в среднесписочную численность, а начисленное им вознаграждение - в фонд оплаты труда при исчислении налога с суммы превышения фактических расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной.

На примере нескольких страховых организаций видно, что налог на превышение фонда оплаты труда (до его отмены с 1996 г.) составлял 34%, а в некоторых случаях и 58% общего размера налога на прибыль, уплачиваемого страховыми организациями.

• Налог с доходов по ценным бумагам страховщиками уплачивается как предприятиями других отраслей. Доходы, полученные страховыми организациями в виде дивидендов, процентов по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, выпущенным в России (в том числе государственным - с 21 января 1997 г.), а также доходы от долевого участия в других предприятиях (в том числе в страховых организациях), созданных на территории России, подлежат налогообложению налогом на прибыль, но по более низкой ставке. К ценным бумагам акционерных обществ относятся акции торговых компаний и торговых домов, акции производственных компаний, банков, приватизационных компаний, страховых организаций. Данный налог у страховых организаций составляет 12-23% всех налоговых платежей, уплачиваемых страховщиками.

• Сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний. Страховые организации являются его плательщиками. Данный налог уплачивает небольшое количество страховщиков. В Налоговом кодексе данный налог не предусмотрен.

• Налог на операции с ценными бумагами уплачивают страховые организации при выпуске ценных бумаг. Страховщики, имеющие статус акционерного общества, уплачивают данный налог при выпуске акций. Данный налог является для страховых организаций незначительным и составляет не более 1% всех налоговых платежей страховщиков.

В структуре налогов, уплачиваемых страховыми организациями в 1996-2000 гг. преобладают налоги и сборы, относимые на себестоимость страховых услуг.

В части второй Налогового кодекса РФ из вышеперечисленных налогов предусмотрены налог на прибыль, налог с доходов по ценным бумагам (как и прежде составляющий часть налога на доходы), налог на операции с ценными бумагами войдет составляющей частью в раздел госпошлин.

**Глава 2. Особенности налогообложения страховых организаций**

**2.1 Понятие страховых организаций**

К доходам страховых организаций относятся доходы от осуществления страховой деятельности, в частности, следующие виды доходов:

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 доли его 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.

*Налогообложение доли перестраховщика в страховых резервах.* Согласно статье 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

В соответствии с Приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 111 «О годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций» и Методическими рекомендациями, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12 января 2001 г. № 2н, устанавливают порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности для страховых организаций (страховщиков); сумма премий по рискам, переданным в перестрахование, и по рискам, принятым в перестрахование, отражается в бухгалтерском учете методом начисления.

В соответствии с письмом Росстрахнадзора от 3 июля 1995 г. № 08/2-32р/02 «Об определении доли перестраховщиков в страховых резервах и формировании резерва предупредительных мероприятий», доля участия перестраховщика в резерве незаработанной премии и резерве произошедших, но незаявленных убытков определяется пропорционально отношению суммы страховой премии, переданной в перестрахование, за минусом комиссионного вознаграждения, полученного по договору перестрахования, к базовой страховой премии, исчисленной страховщиком по переданному в перестрахование договору страхования; а в резерве заявленных, но неурегулированных убытков доля участия перестраховщика определяется в размере доли убытков, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

В состав доходов страховщиков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включается выручка страховщика, формируемая за счет поступлений страховых взносов по договорам страхования, сострахования и перестрахования за вычетом страховых выплат, отчислений в страховые резервы и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование, а также комиссионных вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование.

Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Росстрахнадзора от 14 марта 1994 № 02-02/04 (далее Приказ № 02-02/04) определено, что в качестве базы расчета технических резервов, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков, принимается базовая страховая премия - страховая брутто-премия, поступившая в отчетном периоде, за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключением договоров страхования и суммы средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий.

Таким образом, страховые организации имеют право осуществлять формирование страховых резервовпо видам страхования иным, чем страхование жизни, при соблюдении требований действующего законодательства и нормативных актов, входящих в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета страховых операций в Российской Федерации независимо от учетной политики страховщика.

Выручка формируется за счет:

а) поступлений страховых взносов по договорам страхования, сострахования и перестрахования (счет № 38 «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию») и премий, полученных по рискам, принятым в перестрахование (счет № 34 «Страховые премии и портфель премий, полученные по рискам, принятым в перестрахование») за вычетом страховых выплат (счет № 22 «Страховые выплаты по прямому страхованию» и счет № 24 «Возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование»), отчислений в страховые резервы (дебетовое сальдо по счету № 49 «Результат изменения страховых резервов») и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование (счет № 27 «Уплаченные страховые премии по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию»);

б) комиссионных вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование (счет № 33 «Полученные комиссионные и брокерские вознаграждение, тантьемы, сборы»);

в) комиссионных вознаграждений, полученных за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара (счет № 39 «Прочие доходы»);

г) возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование (счет № 35 «Полученные возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию»).

Таким образом, выручка страховщика при налогообложении должна быть увеличена на сумму начислении доли перестраховщика в страховых резервах и уменьшена на сумму доли перестраховщика, начисленной в предыдущем отчетном периоде.

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

4. Вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования.

До 2002 г. данный вид дохода не был отражен в Положении №491.

5. Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование.

6. Суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

Прочие поступления от страховой деятельности до 2002 г. включали суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование. Следовательно, формулировка данного дохода не изменилась, но он стал считаться внереализационным доходом страховщика.

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

Прочие поступления от страховой деятельности до 2002 г. включали суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Таким образом, формулировка данного дохода не изменилась, но он стал считаться внереализационным доходом страховщика.

8. Суммы, полученные в виде санкций за невыполнение условий договоров страхования.

До 2002 г. данный доход не находил отражения в Положении №491.

9. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера.

В Налоговом кодексе РФ имеется ошибка, так как страховые организации не могут работать страховыми брокерами.

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

11. Другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

До 2002 г. выручка страховщика формировалась за счет экономии средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию.

Учитывая изложенное, с 2002 г. отсутствует особенность формирования выручки страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование.

К расходам страховых организаций относятся расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности, в частности, следующие виды расходов:

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 № 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 № 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 № 204-ФЗ)

2. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. 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. Положение настоящего пункта применяется к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами.

4. Вознаграждения и тантьемы, выплаченные по договорам перестрахован ия.

5. Суммы процентов, уплаченных на депо премий по рискам, переданным в перестрахование.

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 Особенности налогообложения страховых организаций**

Поскольку для страховых организаций налоги на доходы, а затем налог на прибыль являются самыми значимыми, то более подробно рассмотрим порядок их уплаты и результаты замены первого на второй.

Анализ перехода от уплаты налога на доходы к уплате налога на прибыль страховщиками важен, чтобы выяснить, как изменилось при данном переходе общее налоговое бремя, а также применительно к различным страховым организациям. Актуальность данной проблемы состоит в том, что неоднократно выдвигались идеи снова перевести страховые организации на уплату налога на доходы. Сдерживающим фактором введения налога на доходы является то, что реально заработанная страховая премия у страховщика будет определена по окончании договора страхования, а налоги уплачиваются с момента получения премии (страховых взносов). Исходя из практического опыта, автор считает, что такой возврат не перспективен.

При налогообложении дохода (1992-1993 гг.) доходом считались все поступающие страховые взносы за вычетом затрат, кроме оплаты труда штатных работников. Оплата штатных работников осуществлялась за счет части дохода, остающегося в распоряжении страховой организации после уплаты налогов, а комиссионные вознаграждения страховых агентов включались в себестоимость страховых услуг. С налоговой базы страховые организации уплачивали налог на доходы по ставке 25%, с доходов по ценным бумагам - по ставке 15%, а по прочей деятельности уплачивали налог на прибыль по ставке 32% .

Размер комиссионного вознаграждения страховых агентов и страховых брокеров определялся, исходя из доли (процента) расходов на ведение дела, предусмотренной в структуре тарифной ставки. Это являлось одной из основных особенностей страховой деятельности, и на нее не распространялось налогообложение за превышение фонда оплаты труда по сравнению с нормируемой величиной. Однако в любой страховой организации один и тот же работник, являясь штатным сотрудником, мог по совместительству быть страховым агентом. Это усложняло определение его заработка, так как нужно было одновременно определять источник данного заработка из дохода или прибыли страховой организации. Существовавший в 1993 г. порядок формирования резервов нормативным методом предусматривал создание запасных фондов, используемых для выплаты страхового возмещения в тех случаях, когда они не покрывались страховыми платежами текущего года. Доходы, полученные страховыми организациями от инвестирования временно свободных средств по долгосрочному страхованию, уменьшались на сумму, исчисленную на весь объем резерва, находящегося в распоряжении страховой организации, по проценту, предусмотренному в структуре тарифной ставки.

По рисковым видам страхования запасной фонд мог пополняться за счет инвестиционного дохода только после налогообложения. В нормативных документах нечетко был определен механизм пополнения запасного фонда. При расчете налоговой базы доход страховой организации уменьшался на суммы, вносимые страховыми организациями в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения, а также на суммы других обязательных платежей.

Доходы, включая дивиденды, проценты по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, распределяемые между акционерами, участниками товариществ за счет доходов, остающихся после уплаты налога, облагались налогом при выплате доходов юридическому лицу по ставке 15% у источника этих доходов. Прибыль, полученная страховой организацией от иных видов деятельности, а также доходы страховых посредников (брокеров) облагались в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

Следовательно, существовало два параллельных налога, с различными ставками, это приводило к путанице, что считать страховой и нестраховой деятельностью.

На налоговую базу страховых организаций влияют наличие филиальной сети и передача части договоров в перестрахование. Широкая филиальная сеть создана только у крупной страховой организации, поэтому интересно анализировать деятельность такой страховой организации. Но при проведении анализа важно рассмотреть также данные по средним компаниям, которые в преобладающей массе работают на страховом рынке России. Для анализа результатов изменения системы налогообложения рассмотрены страховые организации трех типов, различающихся специализацией и объемом страховых операций.

Первый тип - страховая организация, проводящая преимущественно страхование жизни. Выбор такой организации обусловлен тем, что для страхования жизни характерны особенности, в том числе порядок формирования резервов, ведения бухгалтерского учета и т.д. Организация второго типа специализируется на страховании имущества, дающем большие объемы поступлений. Организация третьего типа - страховал компания, проводящая страхование жизни и страхование от несчастных случаев, при этом объем операций незначителен.

Для эффективной работы страховой организации, осуществляющей страхование жизни, необходим охват большого количества застрахованных. Для данной страховой организации важным моментом является также охват значительной территории, так как она работает в основном с физическими лицами. При проведении имущественных видов страхования для сбора равного количества страховых взносов возможен охват меньшей территории, но риски могут быть огромных размеров, из-за чего необходимо ряд договоров страхования передавать в перестрахование.

Деятельность первого и третьего типов страховых организаций схожа, поскольку организация первого типа проводит страхование жизни, а организация третьего типа осуществляет разные виды личного страхования, хотя доля страховых взносов, приходящихся на страхование от несчастных случаев, незначительна. Но важно для организации третьего типа, что у нее отсутствует филиальная сеть: из-за небольшого объема операций, она работает на ограниченном страховом поле и не проводит операции по перестрахованию.

У страховых организаций с развитой филиальной сетью, а также у страховщиков, проводящих операции перестрахования, имеется ряд отличий в определении налоговой базы и порядке уплаты налогов, поэтому рассмотрение изменений в налогообложении на примере этих трех типов страховых организаций представляет большой интерес.

Налоговая база страховых организаций при переходе на уплату налога на прибыль по страховой деятельности в целом снизилась. Уменьшение налоговой базы больше там, где агенты - штатные работники. Сумма налогов при обложении прибыли страховщика по сравнению с налогами, уплачивавшимися при налогообложении доходов, в целом увеличилась по страховым организациям. Это объясняется тем, что ставка налога на прибыль больше ставки налога на доходы на 7 пунктов и на страховые организации при переходе на уплату налога на прибыль стал распространяться налог на превышение оплаты труда. Наибольшее значение последнего налога у страховой организации второго типа, несколько меньше у третьего типа, а организация первого типа из-за большого количества страховых агентов вообще не уплачивала этот налог.

Снижение налоговой базы произошло из-за того, что, во-первых, затраты на оплату труда штатным сотрудникам стали относиться на себестоимость страховых услуг и исключаться из налоговой базы налога на прибыль, во-вторых, страховые организации перешли на формирование технических резервов по методике Росстрахнадзора вместо прежнего нормативного метода формирования. Наибольшие затраты на комиссионные вознаграждения агентам складываются по видам страхования иным, чем страхование жизни в силу специфики данного вида. При выдаче лицензии для расчета налога на прибыль не учитываются нормативы расходов на ведение дела, предусмотренные в структуре тарифной ставки, утвержденной Росстрахнадзором. Следовательно, затратьте комиссионным расходам в полном размере относятся на себестоимость страховых услуг. По страхованию жизни существуют определенные объективные рамки, из-за чего невозможно увеличить комиссионные вознаграждения, поскольку выплаты производятся каждому застрахованному приблизительно в том же размере, что и уплачиваются страховые взносы. При долгосрочном страховании жизни существуют две ставки комиссионных вознаграждений: высокая - за заключение договора страхования и более низкая - за регулярную инкассацию взносов. Комиссионные вознаграждения по имущественному страхованию обычно уплачиваются единовременно, поэтому они превышают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые по страхованию жизни.

В дальнейшем немаловажным фактором уменьшения поступлений в бюджет от страховых организаций сумм налога на прибыль стали следующие обстоятельства. Обязательства страховщика по договорам страхования жизни рассчитываются с учетом нормы доходности, используемой страховщиками при расчете страховых тарифов и согласованной с Росстрахнадзором. Следовательно, при формировании страховых резервов по страхованию жизни должна быть применена норма доходности в соответствии с вариантом страховой выплаты, предусмотренным договором страхования, независимо от фактического обеспечения доходности от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни.

Страховщик обязан выполнить принятые по договору обязательства, используя для этих целей весь полученный доход и свое имущество, включая собственные средства страховой организации. При необеспечении необходимой доходности от инвестирования средств страховых резервов страховые выплаты могут производиться за счет других видов страхования. При этом важно, чтобы, в конечном счете, страховщиком были соблюдены нормативные соотношения между активами и принятыми страховыми обязательствами в целом, т.е. обеспечена платежеспособность.

Таким образом, страховые выплаты по страхованию жизни покрывались за счет других видов страхования. Наблюдались даже случаи, когда внереализационные расходы превышали доходы по данным операциям. При старой системе налогообложения страховая организация по иной деятельности имела бы убыток, который не уменьшал бы налоговую базу налога на доходы. Валовая же прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. При этом конечный финансовый результат деятельности страховых организаций (прибыль или убыток) определяется как разность между выручкой от реализации страховых услуг, поступлениями от иной деятельности, осуществляемой в соответствии с действующим законодательством, и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг) в соответствии с Положением № 491.

С каждым годом все больший размах получает проведение страхования жизни, о чем свидетельствует рост доли данного вида страхования. Законодательным прессингом было сведено к минимуму возвратное страхование, позволявшее предприятиям перекачивать заработную плату своим работникам через страховые организации. Привлекательность возвратного страхования резко сократилась. Однако страховщики нашли иной способ минимизации налога. Они стали проводить страхование жизни с выплатой ежемесячных рент, аннуитетов без предварительного получения денег, а используя различные вексельные схемы.

Введение механизма отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) затрат по добровольному страхованию по специальному перечню в размере 1%, а затем по некоторым видам с 1 июля 2000 г. до 2% от стоимости продукции видоизменило структуру страхового портфеля страховых организаций. Страховщики стали проводить классические виды страхования, где более объективно просчитаны страховые тарифы, в том числе и комиссионные вознаграждения агентам. Возросла доля страховых выплат. Увеличение страховых выплат уменьшает базу налога на прибыль, что сокращает начисляемую и поступающую сумму налогов. Хотя темп налоговых поступлений по страховым организациям неукоснительно растет, но он отстает от темпа поступлений страховых взносов в целом.

Исключение из перечня добровольных видов страхования, по которым можно относить затраты на себестоимость продукции (работ, услуг), а также затрат по страхованию жизни, и включение затрат по пенсионному обеспечению у пенсионных фондов может резко видоизменить структуру страхового портфеля страховщиков. В конечном результате произойдет «перекачка» денег из страхования жизни в пенсионные фонды, у которых законодательно не прописаны многие вопросы. Таким образом, страхование жизни, имея большую социальную значимость, может быть сведено на нет из-за вышеперечисленных причин. Порядок и размер затрат по страхованию жизни и пенсионному страхованию должны быть идентичными. С 2002 г. с введением в действие 25 главы Налогового кодекса «Налог на прибыль» изменен данный порядок, о чем подробней будет рассмотрено дальше.

По предприятиям, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета, зачисление части налога на прибыль в доходы бюджетов субъектов Российской Федераций по месту нахождения указанных структурных подразделений производилось головной организацией, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти структурные подразделения и определяемой пропорционально их среднесписочной численности (фонду оплаты труда) и стоимости основных производственных фондов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

Начиная с 1 января 2000 г. установлен единый порядок для всех филиалов: как имеющих отдельный баланс и расчетный счет, так и не имеющих баланса. Головная организация составляет консолидированный баланс и уплачивает налог на прибыль по месту нахождения филиала (или поручает это ему) пропорционально численности филиала и основных средств, находящихся на территории филиала. Анализ данного порядка уплаты налогов по месту нахождения филиалов дан в следующей главе. При этом сумма налога по указанным предприятиям и структурным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где расположены эти предприятия и структурные подразделения.

Все страховщики исчисляют налоговую базу для расчета налога на прибыль как разность между выручкой от реализации страховых услуг, поступлениями от иной деятельности, осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством, и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг), уточненную на сумму доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты.

Льготы по налогу на прибыль в соответствии с общим законодательством можно разделить на две группы:

• полное освобождение от налога;

• частичное снижение налога.

Полное освобождение от уплаты налога на прибыль устанавливается в зависимости видов деятельности предприятий, формы собственности, численности работающих. Для страховщиков полного освобождения от уплаты налога на прибыль не предусмотрено. Вместе с тем по сравнению с налогом на доходы расширен перечень льгот, которыми может пользоваться страховая организация.

Частичное освобождение от налога предусмотрено в виде уменьшения налогооблагаемой прибыли при исчислении налога на прибыль. Облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий, уменьшается на суммы, направленные страховщиками на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного страховщиками в структуре тарифной ставки, согласованной со страховым надзором.

Соответственно увеличивается прибыль страховых организаций для целей налогообложения в том случае, когда страховые выплаты, произведенные в текущем году, превышают сформированный резерв по страхованию жизни на сумму этого превышения.

У организаций, получивших в предыдущем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета), освобождается от уплаты налога часть прибыли, направленная на его покрытие, в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством). Многими страховыми организациями был получен убыток при переходе от нормативного метода формирования страховых резервов к формированию технических резервов. Сумма убытка, на покрытие которого направляется прибыль, освобождаемая от налогообложения, распределяется равными долями на последующие пять лет.

С 2002 г. с вступлением в силу главы 25 Налогового кодекса РФ для страховых организаций действует льгота при наличии в организации 50% инвалидов от общего количества сотрудников.

Для страховых организаций как и для всех предприятий установлена единая ставка налога на прибыль - 24%. При этом:

• сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 7,5%, зачисляется в федеральный бюджет;

• сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 14,5%, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;

• сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в местные бюджеты.

Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов Российской Федерации. При этом указанная ставка не может быть ниже 10,5%.

В связи с вступлением в силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» установлены единые сроки представления бухгалтерской отчетности в налоговые органы: в течение 30 дней с момента окончания квартала, а сдача годовых отчетов - к 1 апреля. Таким образом, страховым организациям сократили срок окончательных расчетов по налогу на прибыль на 5 дней. Поскольку расчет изменений страховых резервов трудоемок и не зависит от страховых случаев, то это ужесточает порядок налогообложения страховщиков.

**2.3 Перспективы развития налогообложения страховых организаций**

Существующая система налогообложения страховых организаций показала свою неэффективность: она не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты, подрывает экономическую активность страховщиков. Местные, региональные и федеральный органы власти лишены надежных доходных источников: низкая собираемость налогов стала причиной острого бюджетного кризиса, заставила искать пути улучшения налогового управления, в том числе и в страховой деятельности. Это требует всестороннего исследования особенностей страховой деятельности в рыночных условиях, которое позволяло бы сочетать страховые и бюджетные интересы государства.

Общеизвестно, что в условиях рынка, а тем более в период его становления, страхование является важнейшим элементом защиты предприятий и граждан, в том числе защиты социальной. Это подтверждает практика поступательного движения человеческой цивилизации: в развитых странах один гражданин тратит в среднем ежегодно от 1,5 до 3 тыс. долл. на страхование, в том числе на страхование жизни до 60% указанной суммы. Также общеизвестно, что затраты по страхованию во многих странах являются элементом издержек производства.

Таким образом, вывод ясен: во всем мире государством, обществом и гражданами страхование признается как важнейший институт защиты их имущественных интересов,

В России же в области страхования ситуация противоположная: по состоянию на 1 января 2000 г. по сравнению с 1 января 1999 г. на 20% уменьшилось количество страховых организаций. Россиянин тратит на страхование около 10 долл. в год, т.е. в 200-300 раз меньше по сравнению с цивилизованными странами, при том, что средние доходы российского гражданина меньше немногим более чем в 10 раз.

В настоящее время в России страховые взносы и выплаты освобождаются от косвенного обложения, за исключением операций, связанных с получением страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя - кредитора. Такой подход к финансовому сектору экономики, в частности к страхованию, приводит к тому, что государство необоснованно лишается части налоговых поступлений. Он порождает неравенство в налогообложении, дисбаланс в сфере приложения капитала, в определенной степени нарушается пропорциональность развития сферы услуг.

Налогообложение прибыли страховых организаций не решает фискальных задач, так как в результате всевозможных способов минимизации прибыли от страховой деятельности поступления в бюджет не соответствуют масштабам и темпам роста страховых взносов. Поэтому возникает необходимость поиска новых способов решения проблемы регулирования страховой деятельности с использованием налогового механизма.

Главной чертой и одновременно причиной основных проблем на современном этапе являются различные формы мошенничества, совершаемого с помощью страховых организаций. Среди этих форм можно выделить:

• «возвратное» страхование и различные «зарплатные» схемы ухода от уплаты налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;

• попытки возврата из бюджета НДС через «песочные дела» по методу страховой компании «Константа».

Затруднения в осуществлении контроля за реальными денежными потоками провоцируют сокрытие доходов и уход от налогов, поэтому доходный потенциал страховых организаций не реализуется, а действующая система налогообложения не обеспечивает ни справедливого распределения налогового бремени, ни устойчивых доходов бюджета.

Неоправданно высоки временные и материальные затраты по расчетам налоговой прибыли со стороны налоговых органов, осуществляющих документальные проверки, а также по рассмотрению различных вопросов страховой деятельности прямо или косвенно связанных с определением налоговой базы. К таким вопросам, в частности, относятся:

• соблюдены ли нормативы доходности страховщиком;

• работает ли страховая организация по тем же Правилам страхования, которые лицензированы в страховом надзоре;

• имеет ли право страховая организация производить страховую выплату в том случае, если она могла отказать в выплате за отсутствием некоторых справок или доказательств;

• кто произвел страховые выплаты застрахованному: цедент или перестраховщик;

• обязательно ли страховой организации было разыскивать и предъявлять регрессные требования к виновному лицу;

• сравнить страховые суммы и страховые выплаты по договорам, заключенным с валютной оговоркой;

• выяснить, где заключен договор страхования: в поликлинике, на предприятии или у застрахованного дома;

• правильно ли назначен выгодоприобретатель по договору страхования;

• что болело у застрахованного в момент заключения договора страхования и от чего он застраховался;

• некоторые другие аспекты взаимоотношений страховщика, страхователя и застрахованного.

Как показывает практика, результаты документальных проверок незначительны или из-за перерасчета страховых резервов вообще отсутствуют. Например, в случае если договоры страхования закончились и выплаты произведены (особенно по страхованию жизни), занижение налоговой базы выявить невозможно, так как в том же размере, что и страховые платежи, производятся страховые выплаты. С введением в действие части первой Налогового кодекса предусмотрено пересматривать применение льгот за предыдущие периоды (раньше это не было предусмотрено). Но при таких новациях эффективность доначислений со страховых организаций с учетом несовершенного законодательства по налогам и сборам незначительна. В ряде случаев контролирующие налоговые органы закрывают глаза на нарушения действующего налогового законодательства с использованием схем, направленных на занижение налоговой базы. Множественность и противоречивость административного и нормативного регулирования провоцируют сокрытие дохода и уход от налога, поэтому данная проблема особенно важна на современном этапе.

Порядок уплаты налогов, введенный с 1 января 2000 г., еще больше усугубил положение страховщиков по сравнению с другими плательщиками, что связано с необходимостью определения изменения страховых резервов по всей филиальной сети. Введенный порядок уплаты налогов до конца не проработан. Как уже указывалось, плательщики перечисляют налог на прибыль за филиалы пропорционально численности работников или расходов на оплату труда и стоимости основных фондов. Законодательством по налогам и сборам не определено, что конкретно включается в расходы на оплату труда. Конечно, целесообразно для уплаты налогов брать показатель численности работников, но возникает вопрос: как ее определять, если в середине месяца несколько сотрудников уволились, а затем в следующем месяце вдвое больше специалистов устроились на работу? Напряженность между страховщиками и налоговыми органами, возникшая в 2000 г., может еще больше обостриться, так как у многих страховых организаций по консолидированному балансу может быть получен убыток, а на некоторых территориях филиалами получена приличная прибыль, но в бюджет данной территории налоговых поступлений не будет. В данной ситуации на самом деле возникнет перекачка денежных средств из регионов на территорию нахождения головной страховой организации.

До конца не решен вопрос: имеет ли право филиал заплатить за головную организацию налог на прибыль в федеральный бюджет, если в головной организации на расчетном счете отсутствуют денежные средства? Что необходимо делать, если головная организация поручила платить налог в регионе филиалу по доверенности, а у него арестован счет?

С вступлением в силу главы 25 НК РФ дополнительно к бухгалтерскому учету страховые организации, как и другие предприятия, должны вести налоговый учет.

Все изложенные обстоятельства подводят к выводу, что назрела необходимость перевести страховые организации на уплату налога на страховые взносы взамен налога на прибыль. Это позволит государству получать планомерный постоянный доход. Регионы будут иметь налоговые ресурсы, которые соответствуют поступлениям страховых взносов по месту совершения операций, у страховых организаций установится порядок расчета и уплаты налогов, исчезнут противоречия с налоговыми органами. Будет подорвана основа существующих лжестраховых схем уклонения от налогообложения.

Предложения, предусматривающие введение налога на страховые взносы, в принципе не новы.

Из возможных вариантов использования налога на страховые взносы в России можно выделить пять направлений:

• полностью перейти от уплаты налога на прибыль к уплате налога на страховые взносы;

• ввести авансовый платеж по налогу на прибыль в виде налога на страховые взносы (например, по ставке 2%) по всем видам страхования, но не учитывать переплаты по налогу на взносы по сравнению с налогом на прибыль, который определяется в конце налогового периода (года);

• использовать налог на страховые взносы как авансовый платеж налога на прибыль и при этом предусмотреть взаимозачет переплаты по налогу на взносы в конце года при уплате налога на прибыль;

• упростить сбор налогов путем введения налога на страховые взносы по страхованию иному, чем страхование жизни (или по так называемым «рисковым» видам страхования), сохраняя прежний порядок налогообложения страхования жизни;

• ввести на страховую деятельность еще один дополнительный налог - налог на страховые взносы, сохранив налог на прибыль, т.е. установить сочетание косвенного и прямого налогов.

Некоторые из этих вариантов достаточно активно обсуждались специалистами по страхованию, в том числе и на страницах профессиональной периодической печати.

Автор предлагает ввести с учетом состояния российского страхового рынка налог на страховые взносы с дифференцированными ставками по различным видам страхования при сохранении налогообложения налогом на прибыль доходов от инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной законодательством по страхованию). Следовательно, налог на страховые взносы должен стать основным налогом по страховой деятельности, а не авансовым платежом налога на прибыль. Налог на страховые взносы должен распространяться на все виды страхования (включая страхование жизни), хотя его ставки должны быть различными.

Доход по ценным бумагам - одна из составляющих объекта налога на прибыль, по нему налог исчисляется по более низким ставкам, и при расчете налога на прибыль его исключают из налоговой базы. В бухгалтерской отчетности по видам налогов в графе «налог на прибыль» указывается налог на прибыль без учета доходов по ценным бумагам. Это аргумент в пользу того, что при введении налога на страховые взносы налогообложение доходов по ценным бумагам предлагается оставить прежним.

Одна из актуальных проблем - отношение к внереализационным доходам, объем которых зависит от размера страховой организации и ее структуры. У крупной страховой организации данные доходы составляют не более 10% и в основном это оказание услуг своим дочерним организациям по изготовлению бланков строгой отчетности, рекламной продукции. Средние страховые организации в основном сдают свои помещения в аренду, эти и другие средства составляют 20% общей суммы доходов. С малыми страховыми организациями дело обстоит по-иному. Внереализационные доходы составляют до 40% и в основном от сдачи основных средств в аренду. Необходимо иметь в виду, что если страховая организация не занимается по каким-либо причинам страховой деятельностью, то доходы от инвестирования уставного капитала относятся к прочим доходам страховщика. Если страховая организация проводит операции по страхованию и инвестирует свой уставный капитал, то данные доходы относятся к прочей страховой деятельности. Последний момент также сказывается на структуре доходов страховщиков.

Специалистами в области страховой деятельности предлагались следующие схемы обложения внереализационных доходов при переходе страховых организаций на уплату налога на страховые взносы вместо налога на прибыль, а именно:

• освободить внереализационные доходы от всякого налогообложения;

• все внереализационные доходы облагать налогом на прибыль;

• облагать налогом на прибыль внереализационные доходы за вычетом части дохода, направляемого в страховые резервы.

Внимание исследователей к вышеперечисленным схемам обложения внереализованных доходов говорит о том, что данная проблема в настоящее время важна и актуальна. Рассмотрение этих вариантов привело автора к следующим выводам.

Для поддержания честных налогоплательщиков целесообразно было бы освободить внереализационные доходы от всякого налогообложения. И, очевидно, в перспективе к такому решению практически подойдем. Однако, пока для этого нет оснований: часты случаи, когда страховая организация, заключая один или два договора страхования, почти весь доход получает от инвестирования уставного капитала, а также от сдачи основных средств в аренду. Если освобождать внереализационные доходы от налогообложения, то такие страховые организации получат большие привилегии и не будут заинтересованы в проведении страховой деятельности.

При обсуждении данной проблемы в МНС России отдельными специалистами предлагалось освобождать от налогообложения внереализационные доходы, составляющие не более 20% общих доходов. Данная цифра основывается на практических данных и указанный размер доходов не будет ущемлять интересы налогоплательщиков. Но при названном подходе требуется определять, не превысили ли внереализованные доходы у страховой организации установленный предел, что требует больших трудозатрат, и необходимый показатель может быть определен только при исчислении финансового результата за отчетный период. Наконец, и это главное, на наш взгляд, необходимо рассматривать не столько объем названных расходов, сколько их структуру. Ведь доходы от оказания услуг дочерним организациям выступают у последних как расходы. Нельзя однозначно относиться и к доходам от сдачи основных фондов в аренду: надо исключать инвестиции в недвижимость с погашением затрат за счет сдачи ее в аренду, но вряд ли правомерно поощрять наделение муниципальных и ведомственных страховых организаций априорно излишними помещениями, с ориентировкой на их передачу в аренду.

Сложным моментом налогообложения внереализационных доходов является определение затрат, относимых к страховым или к нестраховым, как было при обложении налогом на доходы. Другой вопрос возникает, когда страховая организация не проводит какой-то вид страхования, но осуществляет подготовительную работу для ее проведения. Обычно данные затраты относятся к расходам будущего периода, хотя проводятся за счет внереализационных доходов. Поэтому освобождать от налогообложения внереализационные доходы нецелесообразно. Внереализационные доходы у страховых организаций следует облагать, как и прежде, налогом на прибыль.

Введение налога на страховые взносы в России должно, по мнению автора, базироваться на следующих принципах:

• исчислять налоговую базу, исходя из объема страховых операций;

• объектом налогообложения являются поступления взносов по добровольным и обязательным видам страхования, за исключением обязательных видов страхования, проводимых за счет средств бюджета и внебюджетных фондов;

• дифференцировать ставки налога в зависимости от вида страхования;

• налоги должны поступать в местные и региональные бюджеты на территории заключения договоров страхования.

С точки зрения совершенствования налогообложения основные цели введения налога на страховые взносы взамен налога на прибыль заключаются в следующем:

• выравнивании налогового бремени на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые взносы, чтобы не ущемлять интересы страховщиков и увеличивать поступления в бюджет;

• упрощении механизма налогообложения и контроля;

• достижении простоты определения налоговой базы; не нужно проверять правильность договоров, формирования страховых резервов, отнесения расходов на себестоимость страховых услуг, а также соответствие договоров страхования правилам страхования;

• налогообложение станет более справедливым, так как распространяется на всех страховщиков, и исключит нынешнюю возможность путем различных приемов минимизировать прибыль и «уходить» от уплаты налога на прибыль;

• легализации ряда сегментов рынка страхования;

• установлении системы налоговых льгот и стимулов по обязательным видам страхования.

В странах ближнего зарубежья, где введен налог на страховые взносы взамен налога на прибыль (например, в Латвии с 1994 г.), он показал позитивные результаты. Нареканий со стороны налоговых инспекторов нет, спокойно прогнозируются поступления в бюджет, снята напряженность во взаимодействии между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Особо надо выделить региональный аспект налогообложения. При налогообложении прибыли возникают трения на различных бюджетных уровнях из-за того, что значительная часть денежных средств уходит из регионов в федеральный и московский бюджеты через перестрахование или деление ответственности между головной организацией и филиалом, являющимся плательщиком налога на прибыль. Механизм передачи рисков в перестрахование и деление ответственности между головной организацией и филиалом, имеющим баланс с конечным финансовым результатом и расчетный счет, различны. Поэтому подходить к решению вопроса уплаты налога на страховые взносы, как по налогу на прибыль, неправильно. По месту нахождения филиала независимо от того, наделен он правами формировать конечный финансовый результат и имеет расчетный счет или имеет только расчетный счет, налог на страховые взносы должен уплачиваться в полном размере по месту реализации услуг. Необходимость учитывать деление ответственности между головной организацией и филиалом - плательщиком налога на прибыль отпадет, так как налоговая база не зависит от того, кто произвел страховую выплату - головная организация или филиал.

Обязательные виды страхования, осуществляемые за счет бюджета и внебюджетных средств, не следует облагать налогом на страховые взносы. Во-первых, деньги на данные виды страхования поступают из бюджета и, во-вторых, платежи по ним незначительны.

Обязательные виды страхования пассажиров воздушного, водного, речного и железнодорожного транспорта осуществляются за счет средств пассажиров соответствующего транспорта, поэтому данные виды страхования нельзя освобождать от налога на страховые взносы, тем более что основная часть взносов (до 80% в зависимости от вида транспорта) поступает в ведомственные фонды предупредительных мероприятий. Возможно следует предусмотреть по ним более низкие ставки налога, так как они являются обязательными видами, защищающими интересы пострадавших при аварии на транспорте, но только при снижении страховых тарифов и оптимизации их структуры.

Учитывая вышеизложенное, считаем, что со всей суммы страховых взносов (независимо от того, передаются риски в перестрахование или нет) должен уплачиваться налог на страховые взносы. Перестраховщик, в свою очередь, с полученных рисков в перестрахование уплачивает налог на страховые взносы. В случае передачи рисков за рубеж нет возможности получить данный налог в российский бюджет с зарубежных страховщиков, поэтому страховщики должны уплатить за них налог на страховые взносы, а если превышены допустимые квоты передачи риска за рубеж, дифференцированные в зависимости от вида страхования, - то по удвоенной ставке. При введении налога на страховые взносы следует учесть отдельные факторы, которые могут иметь негативные последствия, если не предусмотреть предотвращающие их меры.

Страховая деятельность - особый вид экономической деятельности, связанный с возмещением ущерба страхователю при возникновении страховых событий. Такие события происходят не всегда равномерно: возможны всплески, когда на один год приходится большое количество страховых событий. В такой период деятельность страховой организации может быть убыточной, но, несмотря на это, страховщик должен будет платить налог на страховые взносы. Следовательно, налоговая надбавка к взносам должна сразу отделяться от суммы, предназначенной на выплату страхователям.

Поскольку налог на страховые взносы в экономическом смысле есть разновидность налога с оборота, то он в принципе может рассматриваться как факт удорожания страховых услуг. Однако. как свидетельствуют многолетние статистические данные, по большинству видов страхования выплаты составляют незначительную часть поступивших взносов. Поэтому в таких случаях правомерно делать вывод не о повышении тарифов, а об изменении их структуры. Но очевидно, что ставка налога на страховые взносы должна быть небольшой, чтобы она существенно не повлияла на размер тарифа по тем видам страхования, где высок уровень выплат (по отношению к взносам), и других видов расходов. По большинству рисковых видов страхования «запас прочности» (прибыли) в тарифах значительный, что позволит обойтись без повышения тарифов.

Вместе с тем считаем безосновательными утверждения представителей страховщиков, что введение налога на страховые взносы может привести к уменьшению общих поступлений страховых взносов и сужению рынка страховых услуг. Такой налог объективно должен стимулировать снижение собственных расходов страховых организаций, а не перекладывать их на страхователей. Налог на страховые взносы в так называемых рисковых видах страхования не будет влиять на величину страховых выплат, так как выплата каждому страхователю зависит не от уплаченных им взносов, а от общих страховых поступлений данному страховщику.

Иное дело в индивидуальном накопительном страховании жизни, где конечный размер страхового обеспечения, получаемого каждым страхователем, обусловливается внесенной им суммой взносов, аккумулируемой в резерве. Следовательно, налог на страховые взносы становится по существу вычетом из будущих выплат. Поэтому по страхованию жизни налог на страховые взносы должен быть меньшим, чем по другим видам страхования. Это обусловливается также инвестиционными интересами государства. Ведь уменьшение будущих выплат сопряжено с уменьшением отчислении в резерв взносов по страхованию жизни, являющийся инвестиционным ресурсом общества. Такие льготные условия налогообложения правомерны только при реальных долгосрочных договорах, предусматривающих при достижении определенного возраста выплаты аннуитета, ренты или пенсии застрахованным.

К сожалению, в нынешней российской ситуации заключение, а затем досрочное расторжение договоров страхования жизни часто выступает способом ухода от налогообложения фонда оплаты труда (зарплатные схемы). Естественно, здесь не может быть пониженных ставок налога на страховые взносы. Напротив, необходимо предусмотреть механизм налогообложения, который противостоял бы таким антистраховым схемам. Он может быть представлен в следующем виде: при заключении договора страхования жизни на срок 5 лет и более с поступающих взносов берется минимальная ставка; при расторжении договора в течение 1-2 лет налог со всех поступивших взносов по этим договорам взимается по общей ставке; при расторжении договора по истечении 2-3 лет и позднее налог берется по ставке несколько ниже общей для рисковых видов страхования. Конкретные пределы изменения ставки рассматриваются в следующем параграфе.

В настоящее время в России прослеживается очень четкая линия: в отношении исправных налогоплательщиков (предприятий) налоговое бремя снижается, что заложено в Налоговом кодексе Российской Федерации. Одновременно должно расширяться число налогоплательщиков за счет осуществления финансовых и административных мер в отношении уклоняющихся от уплаты налогов. Следовательно, должно обеспечиваться равномерное распределение снижающегося налогового бремени. Этот же подход с введением налога на страховые взносы реализуется и по отношению ко всей совокупности страховых организаций.

Учитывая общую концепцию Налогового кодекса Российской Федерации, - сокращение налогов, имеющих одинаковую налоговую базу, - отпадет необходимость других налогов, определяемых от выручки. Не имеет значения то, что нынешняя выручка страховщика исчисляется иным способом, ведь основную ее часть составляют страховые взносы. При необходимости компенсирования потерь, связанных с отменой налогов, определяемых от выручки страховщика, например, по налогу на пользователей автомобильных дорог, возможно предусмотреть выделение части от общей ставки, направляемой в соответствующий бюджет, но автор считает это нецелесообразным.

**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. 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.

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 использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 2. М.: Дело, 2007.;

2. Хохлов Н.В. “Управление риском: Учебное пособие для вузов”. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 1999.;

3. Налоговый кодекс РФ, часть 2, глава 25 «Налог на прибыль организаций» М.: Юристъ, 2007;

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21 ноября 1996 г. № 1/ 29-ФЗ;

5. Федеральный закон «Об организации страхового дела»;

6. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями от 31 декабря 1997 г.,20 ноября 1999г.);

7. Приказ Министерства финансов Российской федерации от 4 сентября 2001г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;

8. Александрова Т. Коммерческое страхование: Справочник. М., 1996.

9. Борвикова Е. В. Механизм налогообложения страховой деятельности. Финансы и кредит, 2007, № 6, 58-62 с.

10. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф.”Бухгалтерский учёт в страховых компаниях: практическое пособие”. – М.: Инфра – М, 1996;

11. Галанина Е.Н. ”Бухгалтерский учет” – М.: Финансы и статистика, 2000.;

12. Дубровина Т.А. “Бухгалтерский учет в страховых компаниях: Учебник для вузов”. - ЮНИТИ - ДАНА, 2000.;

13. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. “Аудиторская деятельность в страховании.” Учебное пособие / Под ред. Заслуженного деятеля науки РФ, проф. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА-М, 1997.;

14. Ефимов С.Л. Деловая практика страхового агента и брокера. М., 1996.

15. Ильина О.П.”Информационные технологии бухгалтерского учёта”:СПб.: Питер, 2001.;

16. Козлова Е.П. “Бухгалтерский учёт в организациях” ;

17. Кондраков Н.П. “Бухгалтерский учёт”: Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2002.;

18. Князевская Н.В., Князевский B.C. “Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе”. -М.: «Контур», 1998.;

19. Князевский B.C., Князевская Н.В. “Теория рискованных решений”, РГЭА: Ростов-на-Дону, 1995.;

20. Кузьминов Н.Н. “Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях”. - М.: Издательство «Анкил», 2000.;

21. Кутуков В.Б. “Основы финансовой и страховой математики: Методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем”. - М.: Дело, 1998.;

22. Малыхин В.И. “Финансовая математика: Учебное пособие для вузов”. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.;

23. Медведев М.Ю. “Положения по бухгалтерскому учёту (ПБУ): постатейные комментарии”. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2002.;

Пласкова Н. С. Анализ деятельности страховой организации. Финансы.-2007, №12, 41-45 с.

24. Романова М. В. Налогообложение страховой деятельности.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 176 с.:ил.

25. Романова М. В. О налогообложении страховых организаций. Налоговый вестник, 2005, №12, 102-104 с.

26. Рейтман Л. И., “Страховое дело”, - М., 1992.;

27.Рубина Ю. Б., Солдаткин В. И. “Страховой портфель”. - М.: "СОМИНТЕК";

28. Суйц В. П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. “Аудит: общий, банковский, страховой”: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2002;

29. Тагиев Г.М. “Развитие государственного страхования в СССР”. - М.: Финансы, 1978.;