**Введение**

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности, осуществляемой на основании лицензии, являются предприятия, учреждения и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности являются также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют в установленном порядке страховую деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства. Под постоянным представительством иностранного юридического лица для целей налогообложения понимается бюро, контора, агентство, любое другое место осуществления страховой деятельности, а также организации и граждане, уполномоченные иностранными юридическими лицами осуществлять представительские функции в Российской Федерации. Иностранное юридическое лицо подлежит учету в налоговом органе по месту нахождения его постоянного представительства. Предприятия, учреждения и организации, указанные в настоящем разделе, именуются в дальнейшем "страховые организации".

Объектом обложения налогом является доход от страховой деятельности, уменьшенный на сумму затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг. При этом затраты на оплату труда при исчислении облагаемого дохода в себестоимость страховых услуг не включаются.

К доходам от страховой деятельности относятся:

а) страховые платежи (страховые премии) по договорам страхования и перестрахования;

б) комиссионные вознаграждения по перестрахованию;

в) доля перестраховщиков в выплаченных страховых суммах и страховых возмещениях;

г) суммы возврата специальных страховых резервов предыдущего периода;

д) другие доходы, связанные со страховой деятельностью, включая доходы от инвестирования временно свободных средств и размещения их на счетах в банках.

Доходы страховых организаций в иностранной валюте подлежат налогообложению по совокупности с доходом от страховой деятельности в рублях. При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются на рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день поступления средств на валютный счет или в кассу страховой организации.

Доход от акций, облигаций и иных ценных бумаг, принадлежащих страховой организации, а также от долевого участия в других предприятиях подлежит налогообложению у источника этих доходов.

Прибыль, полученная страховой организацией от иных видов деятельности, не связанных со страховой деятельностью, а также доходы посредников (брокеров) облагаются в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

**ГЛАВА 1. НАЛОГИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

**1.1 Исторический вопрос**

Структура налоговой системы должна отвечать уровню экономического развития общества и характеру сложившихся в нем экономических отношений. Между тем нынешняя налоговая система России в своих основах заимствована из современного опыта развитых капиталистических стран и лишь в частностях приспособлена к реальной ситуации в России.

Сложилось глубокое противоречие между характером налоговой системы, создаваемой по образцу западноевропейских стран и свойствами российской экономики, сохранившей основные недостатки социалистической системы хозяйствования и порожденные ею структурные деформации, высокую ресурсоемкость и низкую конкурентоспособность продукции, топливно-сырьевую ориентацию и технологическую отсталость производства. Однако на Западе современная налоговая система сложилась в результате многовекового развития рыночной хозяйственной системы и взаимодействия с ней государства.

Справочно: личный подоходный налог действует в Японии с 1887 г., в Германии - с 1891 г., во Франции - с 1916 г. В США личный подоходный налог был введен в 1913 г. и первоначально охватывал лишь 1% населения. Потребовалось еще около 30 лет, чтобы распространить его на основную часть граждан.

Налог на прибыль корпораций был введен на Западе перед Первой мировой войной. Налог на добавленную стоимость впервые в мировой практике введен в 1960 г. в республике Кот-д’Ивуар, а развитые страны используют его лишь с 1967г. (Дания) - 1968г. (ФРГ и Франция).

Традиционно считается перспективным для России получение государством доходов от использования природных ресурсов. В январе 1914 г., назначив министром финансов П. Л. Барка, Николай II писал ему: «Нельзя ставить в зависимость благосостояние казны от разорения духовных и хозяйственных сил множества моих верноподданных и потому необходимо направить финансовую политику к изысканию государственных доходов, добываемых от неисчислимых естественных богатств страны».

Однако и в то время технические трудности обложения естественных ресурсов оказались непреодолимыми (вместо этого Барк убедил царя ввести подоходный налог, но выполнить это решение уже не успели), и сегодня эта задача остается едва ли разрешимой в полном объеме. Не случайно ни в одной из развитых стран обложение природных ресурсов не играет ведущей роли в доходах бюджета, хотя они имели значительное время для проработки вопроса и располагают, например, земельными кадастрами, чего у нас до сих пор нет.

Оценка природных ресурсов пока неизбежно связана с известной степенью произвольности, неопределенности, которая, безусловно, будет использована в собственных интересах влиятельным сырьевым лобби. Широкому применению налогообложения природных ресурсов препятствует неурегулированность многих правовых, институциональных и социальных вопросов. Кроме того, радикальный перенос центра тяжести налоговой системы на добывающие отрасли чреват риском дестабилизации и государственных финансов, и этого важнейшего сектора российской экономики. Все это не позволяет разделить оптимизм разработчиков подобных схем, широко пропагандирующих сегодня свои идеи.

В отличие от техники, в сфере налогообложения нельзя говорить о линейном прогрессе, связанном с «изобретением» новых механизмов. Новые налоги вводятся не потому, что они более совершенны, чем прежние, а потому, что в результате развития общества и экономики созревают условия для изменения системы налогов.

Пример: в 1989–1991 гг., в условиях товарного дефицита и расстройства денежного обращения, неоднократно предпринимались попытки, особенно на уровне регионов, взимать налоги и платежи в натуре - товарами и, иногда, услугами. Именно такой подход отвечал ситуации того времени.

Точно также и сегодняшняя ситуация в экономике предъявляет свои требования и накладывает свои ограничения на возможности использования тех или иных форм налогообложения.

При механическом заимствовании современного западного опыта, пригодного для высокоразвитой системы рыночных отношений и основанного на длительном эволюционном развитии, игнорируется реальное положение дел в России, где рыночные отношения формируются форсированно, без предыстории, а структуры рынка скорее можно назвать переходными, чем сложившимися.

Поэтому крайне важен вопрос о скорейшем и радикальном изменении налоговой и бюджетной систем.

Причем речь должна идти не о косметических улучшениях, какие предлагает проект Налогового кодекса, а о коренном изменении типа налоговой системы и о согласованном с этим изменении бюджетной системы РФ. Эти изменения должны привести налоговую систему в соответствие с реальными условиями российской экономики, потребностями и возможностями России, субъектов Федерации, предприятий и граждан.

III. Основные направления реформирования налоговой системы

Реальная налоговая реформа должна удовлетворять следующим требованиям:

1) предельное упрощение налоговой системы и максимальное использование экономически нейтральных налогов, которые не возлагают дополнительное бремя на прирост прибыли, личных доходов, занятости, создавая тем самым стимулы для труда, предпринимательской активности и инвестиций;

2) существенное увеличение доходов государства за счет расширения налогооблагаемой базы в сторону теневой экономики (по факту наличия облагаемых имущественных объектов, которые невозможно скрыть от визуального обнаружения);

3) выведение вопросов социальной и структурной политики за пределы налоговой системы. Их решение возлагается на иные формы государственного регулирования, для которых создается надежная финансовая база;

4) предоставление субъектам Федерации самостоятельных налоговых источников, соответствующих объему их конституционных функций;

5) сведение к минимуму необходимости в текущем налоговом контроле за деятельностью предприятий, чтобы сосредоточить ресурсы контролирующих органов на ключевых сферах.

Для решения этих задач имеются следующие резервы:

- повышение собираемости налогов;

- равномерное распределение налогового бремени;

- налогообложение «теневой экономики».

Как было показано выше, теоретический резерв увеличения налоговых поступлений составляет 200–400%. На практике, разумеется, такое увеличение реального налогового бремени невозможно и было бы убийственно для экономики. Однако вполне возможным представляется примерно двукратное увеличение налоговых поступлений при двукратном же уменьшении нагрузки на добросовестных налогоплательщиков.

С точки зрения инструментария экономической политики главным направлением налоговой реформы является перенос тяжести с налогов, взимаемых по собственной отчетности плательщиков, на обложение объектов, которые, во-первых, трудно или невозможно укрыть от контроля, а во-вторых, обладающих собственной ценностью, что служит своего рода обеспечением правильной уплаты налогов.

Конкретно предлагается в среднесрочной перспективе сократить или полностью отменить такие налоги и платежи, как личный подоходный, налоги на прибыль, на добавленную стоимость и с продаж, а также отчисления от официального фонда оплаты труда в различные социальные фонды. На смену им должно прийти обложение крупных и ценных объектов имущества - автомобилей, жилья повышенной комфортности, торговых и офисных площадей. Кроме того, предлагается ввести обложение конкретных видов хозяйственной деятельности (торговой, кредитной и др.), прав на разработку богатых месторождений природных ископаемых и т. д. В перспективе, по мере стабилизации экономического положения России в целом и предприятий народного хозяйства, данные налоги могут быть распространены и на другие виды деятельности, а также объекты движимого и недвижимого имущества.

Обложение конкретных объектов собственности и видов деятельности обеспечивает высокую собираемость налогов (по опыту регионов, внедряющих такие налоги - практически 100%), причем для налоговых органов не составляет труда отследить наличие облагаемых объектов или осуществление облагаемых видов деятельности. Таким образом, капиталы и доходы, ныне находящиеся в «теневом» секторе полностью подпадают под налогообложение.

Чрезвычайно важно подчеркнуть, что замена старых налогов новыми должна сопровождаться сокращением или отказом от контроля за финансовыми показателями деятельности предприятий и за доходами граждан. Отсутствие контроля и обложения финансовых результатов хозяйственной деятельности устраняет налоговые препятствия для осуществления инвестиций и для повышения показателей финансовой эффективности предприятий, что создает предпосылки для успешной реализации иных мер экономической политики, направленных на обеспечение экономического роста.

Наконец, реализация в налоговой системе принципов федерализма достигается путем последовательного разделения налогов между Федерацией и ее субъектами, отказа от практики разделения одного и того же налога между уровнями власти, передачи субъектам Федерации права устанавливать и взимать ряд налогов, существенных по объему поступлений и важных для регулирования социально-экономического развития регионов. В частности, речь может идти о патентном сборе за право заниматься определенными видами деятельности на территории региона (прежде всего, торговлей и финансовыми операциями), что, по оценкам, может дать для региональных бюджетов до 300 млрд. деноминированных рублей. Представляет интерес возможное введение, наряду с федеральными акцизами, региональных акцизов на отдельные виды товаров.

Такое перераспределение налоговых полномочий между центром и регионами обеспечивает субъекты Федерации реальными финансовыми ресурсами и необходимой самостоятельностью в управлении ими для реализации региональных программ социально-экономического развития. В сочетании с трансфертами из федерального бюджета, которые являются непременной чертой бюджетного устройства федеративного государства, собственные налоговые поступления должны полностью обеспечить финансовые потребности регионов, с избытком компенсировать ликвидацию отчислений в их пользу от федеральных налогов и снять с обсуждения вопрос о «донорах» и «реципиентах», который при полной его неконструктивности еще и разрушителен для российской государственности.

1. Предлагается база доходов консолидированного бюджета, состоящая из следующих основных элементов:

1) налог на добавленную стоимость;

2) вмененный налог (патентный сбор) для предприятий сферы торговли и услуг, в том числе финансовых - в фиксированных суммах для каждого конкретного предприятия с учетом вида деятельности и ее масштаба;

3) акцизы, включая на топливно-энергетические ресурсы;

4) импортные пошлины;

5) налог на отдельные виды имущества:

- на транспортные средства;

- на имущество организаций;

- на жилье повышенной комфортности;

- после стабилизации и развития финансового рынка - налог на финансовые активы: акции и другие ценные бумаги и вклады;

6) сборы (необходимые, но не дающие больших поступлений):

- госрегистрация сделок - по действующим ставкам;

- гербовый сбор (см. ниже);

- госпошлины (судебные, нотариальные и пр. - но не таможенные) - по действующим ставкам;

7) неналоговые доходы (приватизация, дивиденды, аренда, продажа долгов, прибыль казенных предприятий и пр.)

К федеральным налогам предлагается отнести:

1) налог на добавленную стоимость,

2) акцизы,

3) импортные пошлины,

4) налог на транспортные средства

К региональным налогам:

1) вмененный налог (патентный сбор),

2) налог на имущество организаций,

3) налог на жилье повышенной комфортности.

Примечание: на первом этапе система местного самоуправления финансируется пропорционально численности населения, проживающего в соответствующих населенных пунктах, за счет отчислений (20%) от собранных в регионах налогов.

2. Расчеты (минимальных оценок) налоговых поступлений в ценах на 1 августа 1998 года.

1. Снижение ставки НДС до 15% и исключение из обложения этим налогом предприятий торговли и услуг (см. п. 2) даст годовой объем этого налога в сумме не менее 80 млрд. рублей с учетом уровня собираемости (в федеральном бюджете сейчас заложено 140 млрд. - без учета 25%, оставляемых на территориях).

2. Исходя из имеющихся оценок официального и неофициального товарооборота объем вмененного налога может составить 400 млрд. рублей в год в случае принятия в качестве базы для расчета:

- 1/3 от официально учтенного оборота предприятий торговли и нефинансовых услуг;

- до 30% от валового дохода предприятий финансового сектора (банки, инвестиционные, страховые компании, НПФ и пр);

- прогноза поступлений от недавно введенного налога на игорный бизнес.

Величина сбора для каждого конкретного предприятия определяется путем распределения плановой суммы в 400 млрд. рублей между регионами и видами деятельности.

3. Годовой объем акцизов около 80 млрд. рублей (в федеральном бюджете - 80 млрд., а недосбор компенсируется учетом долей, передаваемых в регионы: например, 50% акцизов на спирт). Кроме того, здесь не учитывается потенциал увеличения собираемости акцизов (не менее 100 млрд. рублей), который можно будет задействовать за счет концентрации усилий налоговых органов и МВД на этом направлении вместо практически полностью отменяемого контроля за финансовой отчетностью налогоплательщиков.

Дополнительно вводится акциз на топливно-энергетические ресурсы из расчета 100 рублей за 1 тонну поставленного условного топлива (с дифференциацией по видам топлива и энергии). При производстве более чем в 1, 3 млрд. тонн условного топлива годовой объем акциза на ТЭР составит около 130 млрд. рублей. Данная ставка акциза соответствует, например, 10 коп. /1 литр бензина и 3 коп. /1 Квт. ч. электроэнергии, т. е. является минимальной.

4. Годовой объем импортных пошлин можно взять равным 20 млрд. рублей с учетом отличной их собираемости (в федеральном бюджете было заложено 27 млрд. рублей) и необходимости их временного уменьшения по продовольствию и медикаментам.

5. Налоги на отдельные виды имущества.

А. Годовой объем налога на транспортные средства принимается в размере 60 млрд. рублей, исходя из средней ставки 6000 рублей в год с одного транспортного средства. Ставка резко дифференцируется в зависимости:

- от вида транспортного средства (мотоцикл, легковой, грузовой автомобиль, судно, локомотив, самолет и пр.);

- от срока эксплуатации транспортного средства;

- от страны производства транспортного средства;

- от марки, типа двигателя (и, может быть, других характеристик) транспортного средства.

Б. Годовой объем налога на имущество организаций составит около 40 млрд. рублей, исходя их ставки в 1, 5%, что соответствует нынешнему уровню собираемости этого налога.

В. Годовой объем налога на жилье повышенной комфортности составит около 60 млрд. рублей, исходя из обложения 3% жилого фонда (доля дорогого комфортного жилья) по средней ставке 600 рублей в год с 1 квадратного метра общей площади, включая недострой. Следует отметить, что взимание данного налога требует предельно ясной процедуры определения этого типа жилья. Поэтому для расчета доходов принимается годовой объем в 30 млрд. рублей.

6. Годовые сборы также принимаются на уровне правительственных оценок и не учитываются по причине округления цифр.

7. Годовой объем неналоговых доходов консолидированного бюджета принят в размере 60 млрд. рублей (в федеральном бюджете - 30 млрд. рублей + 30 оценочно по регионам).

В совокупности доходы составят:

- федеральный бюджет - 80+80+130+20+60+30 = 400 млрд. рублей;

- региональные бюджеты - (400+40+30+30) х 80% = 400 млрд. руб.;

- местные бюджеты - (400+40+30+30) х 20% = 100 млрд. руб.

Итого: по консолидированному бюджету - 900 млрд. рублей.

Примерный расчет показывает, что нагрузка на предприятия реального сектора (без торговли и услуг) снижается с 46% до 19–20%. Для торговых предприятий и сферы услуг - с 46% до 32–37%.

Одновременно возникает возможность пересмотреть трансферты (кроме особо депрессивных регионов), поскольку собственные доходы субъектов Федерации резко увеличиваются, а также перенести на уровень региональных бюджетов финансирование системы государственных внебюджетных фондов (особенно ФСС и ФОМС), увеличив адресность соответствующих выплат. Кроме того, резко сократится численность управленческого персонала этих фондов.

В данной системе остается резерв увеличения НДС (хотя бы до действующего уровня или выше с учетом отмены социальных взносов, налога на прибыль и подоходного налога) и акциза на ТЭР.

**1.2 Институциональные проблемы страхового дела в России**

Развитие страхового дела имеет исключительное значение для подъема экономики в современной российской ситуации. Но существующие на сегодняшний день правовая база, формы организации и государственного регулирования отрасли, масштабы и динамика ее развития совершенно не отвечают важности тех задач общегосударственного значения, которые можно было бы решить в нашей стране при более внимательном отношении со стороны государства к потенциалу и проблемам страхования.

Страхование, как метод управления рисками особенно важно для современной России, хозяйство которой, как известно, характеризуется именно повышенной степенью риска практически всех видов деятельности по сравнению с мировыми нормами. При этом целый ряд задач, которые в зарубежной практике решаются иными методами, в условиях России, с ее неразвитыми институциональной системой и инфраструктурой рыночных отношений, возможно и целесообразно решать сегодня на основе страховых операций. Таким образом, в России имеется значительный потенциал развития страхового сектора за счет нетрадиционных на Западе, но крайне актуальных у нас форм работы.

Например, ущерб, наносимый предприятиям и гражданам неплатежами, недолжным исполнением обязательств, произвольными решениями представителей власти и тому подобными обстоятельствами в странах с развитыми правовыми системами возмещается в судебном порядке. Однако российским предпринимателям прекрасно известно, насколько трудно добиться в наших условиях даже вынесения соответствующего судебного решения, не говоря уж о фактическом его исполнении. Между тем страхование таких рисков, если бы оно приобрело массовый характер, позволило бы свести к минимуму действие подобных факторов. А их удельный вес в общей оценке хозяйственного климата России как высокорискованного чрезвычайно велик.

Кстати, в качестве иллюстрации к этому примеру можно напомнить, что еще до революции Россия отличалась от других стран высоким уровнем взаимных неплатежей и сравнительно слабыми правовыми механизмами решения этой проблемы. Конечно, то, что тогда казалось недостаточным, не идет ни в какое сравнение с тем хаосом в этой сфере, который царит сейчас - до революции хотя бы обязательства государства были незыблемы. И все же проблема осознавалась тогдашними предпринимателями и пути решения ее искались в сфере страхования. Довольно широкое распространение получило страхование от неплатежей, вопрос широко обсуждался и в публицистике, и в специальной литературе того периода.

Так что использование страховых методов для устранения деловых рисков имеет давнюю национальную традицию.

Безусловно, и в других, и в традиционных сферах страхового дела в России имеются не меньшие резервы развития, которые могли бы, при их использовании, существенно повлиять к лучшему на всю экономическую ситуацию, на предпринимательский климат в России.

**1.3 Современное состояние налогообложения страховых операций**

В настоящее время в России происходят позитивные процессы изменения нормативной базы, касающейся налогообложения страховых операций. Постепенно налогообложение страховых взносов и выплат начинает соответствовать международным стандартам. Налогообложение страховщиков и их потенциальных клиентов является фактором, стимулирующим развитие страхового рынка. В данном разделе рассмотрены основные налоги и льготы, касающиеся страховых операций.

В России все юридические и физические лица освобождены от уплаты НДС на суммы страхового возмещения. Согласно Методическими рекомендациями по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса РФ (с изменениями от 22 мая 2001 г .), в базу для налогообложения страхователя не включаются: суммы страхового возмещения, полученные страхователем при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, за исключением страхового возмещения при страховании предпринимательского риска (риска несвоевременной оплаты товаров (работ, услуг), несвоевременной отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг);

средства, полученные страхователем из резерва предупредительных мероприятий, на основе договора, заключенного между страховщиком и страхователем, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров, работ, услуг.

Начиная с 2000 года операции по страхованию и перестрахованию, связанные с получением страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств, облагаются НДС по ставке 20%. Следует отметить , что данный порядок действует только в отношении страхуемых договорных обязательств, которые предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), облагаемых НДС.

Отношения государства и физического лица по вопросам подоходного налога регулируют Глава 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ и рекомендации по ее применению. При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные физическими лицами в виде страховых выплат в следующих случаях:

выплаты страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям или иным третьим лицам (в случае страхования ответственности ) по обязательному страхованию, осуществляемому в порядке, установленном действующим законодательством;

выплаты страхователям или застрахованным лицам по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее 5 лет) страхования жизни;

возмещение страхователям или застрахованным лицам вреда жизни, здоровью и медицинских расходов ( за исключением оплаты санаторно – курортных путевок) по договорам личного страхования;

выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками на любой срок, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований 8 соответствии с законодательством РФ. При этом основаниями для пенсионного обеспечения являются достижение соответствующего пенсионного возраста, наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца — его смерть; для отдельных категорий трудящихся — длительное выполнение определенной профессиональной деятельности

При заключении договора добровольного страхования жизни на срок менее 5 лет сумма страховой выплаты при определении налоговой базы не учитывается, если она не превышает суммы, внесенных страхователем взносов, увеличенной на сумму, рассчитанную с учетом ставки рефинансирования Банка России. В противном случае разница между указанными суммами подлежит налогообложению по ставке 35%.

При некоторых условиях суммы, полученные физическими лицами от страховой компании, все же подлежат налогообложению. Это происходит в тех случаях, когда досрочно расторгается договор добровольного долгосрочного страхования жизни или договор по негосударственному пенсионному обеспечению. Причем для договора страхования учитывается, через какой период он был расторгнут. Если с момента его заключения прошло более пяти лет, то возвращаемая сумма налогом не облагается. Если же расторжение договора произошло до истечения этого срока, то взимается 13% от суммы .

Для пенсионного договора сроки еще более жесткие. На возвращаемые суммы уплата подоходного налога предусмотрена вплоть до наступления пенсионных оснований, другими словами — в любом случае.

Эти ограничения вполне разумны. Если их не предусмотреть, то страхование жизни и пенсионное страхование напрямую можно было бы использовать для ухода от налогообложения при выплате заработной платы предприятиями. Отметим также, что форс-мажорные обстоятельства, когда расторжение договора происходит по не зависимым от сторон обстоятельствам непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, предусмотрены законодательно .

Отношения государства и юридических лиц по уплате налога на прибыль регулируются Главой 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ. Объектом налогообложения является прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибыль определяется как разница между полученным налогоплательщиком доходом и величиной произведенных расходов. К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, а также внереализационные доходы . Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (в некоторых случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, убытки), осуществленные налогоплательщиком. В не облагаемые налогом расходы включаются взносы на добровольное страхование, а именно:

Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества, включающие страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества: добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией; добровольное страхование грузов;

добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно – монтажных работ;

добровольное страхование товарно – материальных запасов;

добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных;

добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;

добровольное страхование ответственности за причинение вреда , если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации), включающиеся в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Страховые взносы работодателей по договорам обязательного страхования, а также страховые взносы работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами).

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам: долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе ввиде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление государственной пенсии;

добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

Совокупные страховые взносы работодателей, выплачиваемые по договорам долгосрочного страхования жизни работников, а также по договорам государственного и негосударственного пенсионного обеспечения работников, облагаются налогом, не превышающим 12% от суммы расходов на оплату труда.

Однако в некоторых случаях страховые взносы работодателей по договорам долгосрочного страхования жизни работников, а также по договорам государственного и негосударственного пенсионного обеспечения все-таки подлежат налогообложению, например, с момента внесения существенных изменений в договоры, сокращения срока их действия или досрочного расторжения. Исключение составляют случаи досрочного расторжения договора в связи с форс-мажорными обстоятельствами.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, которые предусматривают оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, которые заключаются исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

**ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**2.1 Налогооблагаемая база**

В целях налогообложения доход уменьшается на сумму следующих расходов:

а) выплаченных страховых сумм и страховых возмещений;

б) комиссионных вознаграждений, выплаченных посредникам (страховым агентам, страховым брокерам) по операциям страхования и перестрахования;

в) страховых платежей (премий), переданных в перестрахование;

г) возврата перестраховщикам их доли специальных страховых резервов предыдущего года;

д) отчислений от страховых платежей (премий) в специальные страховые фонды и резервы, образуемые в соответствии с законодательными актами;

е) сумм, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, а также других обязательных платежей;

ж) сумм, причитающихся к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в виде налога на имущество предприятия, земельного налога и целевых поступлений в дорожные фонды Российской Федерации в виде налога на пользователей автомобильных дорог, налога с владельцев транспортных средств и налога на приобретение автотранспортных средств;

з) расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг (кроме расходов на оплату труда) на основании Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утверждаемого Правительством Российской Федерации по согласованию с Верховным Советом Российской Федерации.

При определении налогооблагаемой базы страховых организаций, получающих прибыль (доход) от иной деятельности, отнесение расходов (за исключением предусмотренных подпунктами "а" - "д) на страховую и иную деятельность производится исходя из доли дохода от страховой деятельности и выручки от реализации продукции (работ, услуг) от иной деятельности в общей сумме дохода

Налогооблагаемая база облагается налогом по ставке 25 процентов.

Ставка налога может изменяться при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

При исчислении налога облагаемый доход уменьшается на суммы:

а) затрат, производимых в соответствии с нормативами, утверждаемыми местными органами государственной власти, на содержание находящихся на балансе страховой организации объектов и учреждений здравоохранения, образования, культуры, спорта, а также детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда и затрат на эти цели при долевом участии страховой организации в содержании указанных объектов и учреждений. Затраты страховой организации при долевом участии принимаются в пределах норм, утверждаемых местными органами государственной власти, на территориях которых находятся указанные объекты и учреждения;

б) взносов на благотворительные цели, в экологические, оздоровительные, образовательные и другие фонды (общественные объединения), общественным организациям инвалидов, религиозным организациям (объединениям), зарегистрированным в установленном порядке, а также сумм, перечисленных предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, но не более 1 процента налогооблагаемого дохода.

Указанные фонды, предприятия, учреждения и организации, получившие такие средства, по окончании отчетного года представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. В случае использования средств не по назначению, в доход федерального бюджета в установленном порядке взыскивается сумма в размере этих средств.

в) затрат на техническое перевооружение, а также на строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры.

По страховым организациям, имеющим прибыль (доход) от иных видов деятельности, отнесение льгот на страховую или иную деятельность производится исходя из удельного веса дохода от страховой деятельности и выручки от реализации продукции (работ, услуг) от иной деятельности в общей сумме дохода.

Ставки налога на доход страховой организации понижаются на 50 процентов, если от общего числа ее работников инвалиды составляют не менее 50 процентов либо инвалиды и (или) пенсионеры – не менее 70 процентов.

При определении права на льготу в среднесписочную численность включаются работники, состоящие в штате страховой организации, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате страховой организации (выполняющие работы по договору подряда и другим договорам гражданско-правового характера).

Для страховых организаций, получивших в предыдущем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета), часть доходов, направленных на его покрытие, освобождается от уплаты налога в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством).

Налоговые льготы не должны уменьшать фактическую сумму налога, начисленную без учета льгот более чем на 50 процентов.

Доходы, полученные страховой организацией от инвестирования временно свободных средств по долгосрочному страхованию (включаемые в облагаемый доход в соответствии с подпунктом "д"), уменьшаются на сумму, исчисленную на весь объем резерва, находящегося в распоряжении страховой организации, по проценту, предусмотренному в структуре тарифной ставки .

Данные страховые организации, имеющие в соответствии с международными договорами право на льготное обложение налогом доходов от источников в Российской Федерации, в течение года со дня получения дохода подают заявление о снижении или отмене налога в порядке, установленном Государственной налоговой службой Российской Федерации. Заявления, поданные по истечении указанного срока, рассмотрению не подлежат.

Налоговые льготы могут изменяться при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

**2.2 Зачисление налоговых платежей в бюджет**

Зачисление налоговых платежей страховыми организациями производится в полной сумме в федеральный бюджет в соответствии с Законом Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", другими законодательными актами, а также классификацией доходов и расходов бюджетов, издаваемой Министерством финансов Российской Федерации.

Сумма налога определяется страховыми организациями самостоятельно на основании данных бухгалтерского учета и отчетности исходя из величины налогооблагаемой базы с учетом предоставленных льгот по налогу и установленных ставок налога. В течение квартала все страховые организации производят авансовые взносы налога в бюджет исходя из предполагаемой суммы дохода за налогооблагаемый период и ставки налога.

Для контроля за правильностью определения и полнотой перечисления в бюджет авансовых сумм налога на доход страховые организации представляют налоговым органам по месту своего нахождения справки о предполагаемой сумме дохода на текущий квартал.

Авансовые взносы производятся не позднее 10 и 25 числа каждого месяца равными долями в размере одной шестой квартальной суммы налога.

По ходатайству страховой организации, имеющей (уплачивающей) незначительную сумму налога, финансовый орган по месту нахождения страховой организации может установить один срок уплаты в бюджет – 20 числа каждого месяца, в размере одной трети квартальной суммы налога.

Страховые организации с иностранными инвестициями в течение года вносят квартальные авансовые платежи в размере одной четверти годовой суммы платежей не позднее 15 марта, 15 июня, 15 сентября и 15 декабря.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года страховые организации исчисляют сумму налога нарастающим итогом с начала года исходя из фактически полученного дохода, подлежащего налогообложению, с учетом предоставленных льгот и ставки налога. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

Страховые организации представляют налоговым органам по месту своего нахождения бухгалтерские отчеты и балансы в порядке и сроки, установленные Министерством финансов Российской Федерации, а также расчеты сумм налога.

В случаях, предусмотренных законодательством, страховые организации обязаны помимо бухгалтерских отчетов и балансов представлять налоговым органам заключения аудиторов об их достоверности. Непредставление в налоговые органы аудиторского заключения либо договора об оказании аудиторских услуг является основанием для привлечения в установленном порядке указанных плательщиков к ответственности.

Страховые организации, получающие прибыль от нестраховых видов деятельности, представляют отдельные расчеты по налогу на прибыль в порядке, предусмотренном Инструкцией Государственной налоговой службы Российской Федерации от 6 марта 1992 г. N 4 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций".

Суммы налога, исчисленные исходя из фактически полученного дохода, страховые организации вносят в бюджет, не ожидая извещения налогового органа, по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня представления бухгалтерского отчета (баланса), а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета (баланса) за год.

Страховые организации не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляют в налоговый орган по месту нахождения постоянного представительства отчет о деятельности в Российской Федерации, а также декларацию о доходах. При прекращении деятельности до окончания календарного года указанные документы должны быть представлены в течение месяца со дня ее прекращения.

Налог на доходы указанных страховых организаций исчисляется в рублях ежегодно налоговым органом по месту нахождения постоянного представительства. На сумму исчисленного налога организации выдается платежное извещение.

Налог уплачивается в безналичном порядке в сроки, указанные в платежном извещении.

Налог на доход указанных страховых организаций от источников в Российской Федерации удерживается предприятиями, учреждениями и организациями, выплачивающими им доходы, с полной суммы дохода при каждом перечислении платежа.

Уплата налога на доход страховыми организациями с иностранными инвестициями и иностранными юридическими лицами производится в безналичном порядке в рублях или в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по рыночному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на день уплаты налога.

Страховые организации обязаны до наступления срока платежа сдать в соответствующие учреждения банка платежные поручения на перечисление налога в бюджет, которые исполняются в первоочередном порядке.

Если налоговым органом в результате проверки расчетов будет установлено, что налог на доход подлежит взносу в бюджет в большей сумме, чем показано в расчете страховой организации, доплата в бюджет допричисленных сумм налога по результатам перерасчетов производится в пятидневный срок со дня сообщения налоговым органом о сумме доплаты, а пеня исчисляется по истечении пятидневного срока со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса.

Излишне внесенные суммы налога засчитываются в счет очередных платежей или возвращаются плательщику в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

**2.3 Государственный надзор за страховой деятельностью в РФ**

1. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

2. Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью, действующей на основании Положения, утверждаемого Правительством Российской Федерации.

3. Основными функциями Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью являются:

а) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

д) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным настоящим Законом к компетенции Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью;

е) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

4. Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью вправе:

а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на нее функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований настоящего Закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства Российской Федерации, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

**ГЛАВА 3. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ В РФ**

**3.1 Проблемы налоговой реформы: совершенствование налогообложения в страховой сфере**

I. Основные недостатки действующей системы налогообложения

1. Хроническое недопоступление налогов в бюджетную систему не позволяет финансировать выполнение необходимых функций государства не только в удовлетворительных размерах, но даже на том кризисном уровне, который был заложен Правительством в закон о бюджете. Уже в апреле было объявлено о сокращении фактических расходов в 1998 году на 63, 9 млрд. руб. по сравнению с запланированными суммами.

Финансовый кризис, развернувшийся 17 августа, еще более обострил проблему финансирования государственных расходов: ежемесячные налоговые поступления снизились вдвое. Так, при среднемесячном объеме финансирования трансфертов за первое полугодие более 2 млрд. руб., в течение сентября на эти же цели было выделено всего 940 млн. руб. Несмотря на некоторое увеличение сбора налогов в октябре до 11–12 млрд. рублей, реальный сбор налогов не улучшился, так как значительная доля в налоговых доходах в настоящее время принадлежит инфляционной составляющей.

2. Недостаточные доходы бюджета явились главной причиной разразившегося финансового кризиса. Они привели к разрастанию государственного долга, как внутреннего, так и внешнего, к невозможности дальнейшего его обслуживания из-за быстрого нарастания соответствующих расходов, которые, в конце концов, превысили величину налоговых доходов бюджета. Решения о реструктуризации внутреннего долга привели к коллапсу банковской системы, что в свою очередь привело к блокировке движения денежных средств в экономике, в том числе и перечислений налоговых сборов в бюджет.

3. Структура налоговой системы не соответствует требованиям федеративного устройства России. Доходы бюджетов субъектов Федерации формируются в основном за счет отчислений от федеральных налогов и, в меньшей степени, трансфертов из федерального бюджета, а не собственных налогов. Помимо ущерба для социально-экономического развития регионов такое положение дел оказывает крайне негативное влияние и на политическую ситуацию в России - провоцируются различные проявления налогового сепаратизма, фактом общественного сознания стала деструктивная идея, что якобы существуют регионы - «доноры» и регионы - «реципиенты», хотя плательщиками федеральных налогов являются вовсе не субъекты Федерации, а граждане и предприятия.

4. На развитие российской экономики, особенно производственного ее сектора, налоговая система оказывает подавляющее воздействие. При условии добросовестной уплаты всех налогов, среднее предприятие должно перечислить в бюджет 46% вновь созданной стоимости. Согласно критериям, выработанным мировым опытом, такой уровень обложения означает наличие в стране «неблагоприятного налогового режима». Даже в развитых странах со стабильной социально-экономической обстановкой столь высокие ставки налогов являются редкостью и, как правило, ведут к низким темпам экономического роста. Российским предприятиям, в отличие от западных, приходится решать задачи отладки новых механизмов управления и отношений собственности, адаптации к условиям рынка и конкуренции, модернизации производства и т. п. В условиях «неблагоприятного налогового режима» решение этих задач представляется мало реальным, что подтверждается и практикой.

5. В условиях налогового подавления производства государство пытается решить задачу поддержания предприятий путем широкого распространения льготного режима налогообложения. На деле массовое предоставление льгот не позволяет достичь поставленных целей, и даже ухудшает экономическую ситуацию. Во-первых, льготы зачастую представляются вне системы государственных приоритетов, отдельным предприятиям и организациям. Это искажает мотивацию хозяйственных руководителей, ориентирует их не на повышение эффективности работы предприятий, а на установление «особых» отношений с органами власти. Во-вторых, нынешняя система льгот способствует развитию теневой и откровенно криминальной экономики - создает основу для коррупции, позволяет льготникам в свою очередь оказывать услуги по выводу из-под налогообложения всех желающих путем заключения фиктивных сделок и т. д. Потери доходов бюджетной системы из-за предоставления налоговых льгот, в том числе - индивидуальных и групповых, по разным оценкам, составляет от 100 до 180 млрд. руб. в год.

6. Еще одним фактором, способствующим развитию теневой экономики, является построение налоговой системы на основе собственной отчетности налогоплательщиков об их доходах. Фактически налоговые службы проверяют сегодня не более 1, 5 - 2% налогоплательщиков в год. Такая низкая вероятность попасть под проверку, в сочетании с весьма умеренными санкциями за выявленные нарушения, прямо провоцирует граждан и предприятия искажать отчетность, скрывая доходы. Результаты проверок устойчиво показывают, что число выявленных нарушений превышает число проверяемых предприятий. Таким образом, налоговые нарушения имеются повсюду и стали уже не нарушением нормы, а нормой экономического поведения. Между тем капиталам, укрытым от налогообложения, даже при желании владельцев, крайне сложно вернуться в производственную сферу - инвестиции стали настолько необычным явлением, что, несомненно, привлекут внимание налоговых органов к источнику средств.

Согласно имеющимся оценкам, в ФРГ укрывается от налогообложения до 25% доходов. Однако эта страна имеет развитую правовую систему, мощную и обладающую опытом многих десятилетий налоговую службу, стабильную социально-экономическую и политическую ситуацию. В России, где все это отсутствует, невозможно даже достоверно оценить те, несомненно, огромные средства, которые выталкиваются налоговой системой из производительного оборота и даже вообще из страны. Очень приблизительную оценку можно получить из соотношения между теоретическими ставками налогов (в среднем 46% вновь созданной стоимости) и фактическим поступлением налогов в бюджет (в федеральный - 9, 1% официально учтенного ВВП в 1997 году, в консолидированный - 13–17% ВВП). Разница в несколько раз между этими величинами образуется не только за счет тяжелого экономического положения предприятий, но также в результате использования льгот и уклонения от налогов, практикуемого повсеместно.

Наличие всех этих проблем позволяет говорить, во-первых, о кризисе российской налоговой системы, во-вторых, о том, что современная налоговая политика является одним из главных факторов развития социально-экономического и политического кризиса в стране, наконец, в третьих, что реформа налоговой системы должна рассматриваться государством как первоочередная задача.

**3.2** **О состоянии и перспективах совершенствования системы налогообложения в страховой сфере**

На сегодняшний день одним из важнейших факторов, препятствующих развитию национального страхования, является несовершенство системы налогообложения в страховой сфере, так как именно понятие «страховая сфера» охватывает всех субъектов национального страхового рынка: страхователей, страховщиков-перестраховщиков, а также взаимоотношения между ними.

История мирового развития страхования наглядно демонстрирует: для развития страхового рынка необходимы как правовые, так и экономические стимулы для всех участников страхового процесса.

Современные проблемы налогообложения в страховой сфере.

Корпоративные страхователи.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ № 552 от 5 августа 1992 года «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» на себестоимость в размере 1 % от объема реализуемой продукции (работ, услуг) относятся платежи (страховые взносы) по добровольному страхованию средств транспорта (водного, воздушного, наземного), имущества, гражданской ответственности организаций - источников повышенной опасности, гражданской ответственности перевозчиков, профессиональной ответственности, а также платежи по заключенным в пользу своих работников договорам страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования и договорам с негосударственными пенсионными фондами, имеющими государственную лицензию.

Однако для дальнейшего развития страхового рынка необходимо установление 3% ставки включения в состав себестоимости затрат на проведение страхования. Как показывает опыт других стран (не только развитых, но и развивающихся), там приняты ставки 3 % - 5 %, а в некоторых включение в себестоимость затрат на страхование вообще не ограничиваются.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 7 мая 1997 года № 546 «О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации» от взносов в Фонд освобождаются суммы страховых платежей (взносов) работодателей, не превышающие в год 240 кратного минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом, выплачиваемые по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам негосударственного пенсионного страхования, заключенными с негосударственными пенсионными фондами и страховыми организациями на срок не менее пяти лет, и предусматривающим выплаты сумм в случаях установления застрахованному инвалидности и (или) достижения им пенсионного возраста, дающего право на установление государственной пенсии, при отсутствии у работодателя задолженности по платежам в Пенсионный Фонд РФ, а также по договорам страхования от несчастных случаев и медицинского страхования.

Таким образом, фактически взносы по многим, действительно необходимым хозяйствующим субъектам, видам страхования производятся из прибыли (ясно, что 1 % ограничения в большинстве случаев просто не хватает), при этом по долгосрочному страхованию жизни (основе «длинных» и дешевых инвестиционных денег для экономики всех ведущих стран) взносы облагаются еще и 28 % в Пенсионный фонд. Нет экономических стимулов для развития страхования хозяйствующих субъектов: никто не будет страховаться, платя взносы из чистой прибыли.

Страхователи - физические лица.

Согласно Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» в совокупный облагаемый подоходным налогом годовой доход не включаются суммы страховых выплат физическим лицам:

по обязательному страхованию;

по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее пяти лет) страхования жизни (в том числе добровольного пенсионного страхования);

по договора добровольного имущественного страхования и страхования ответственности в связи с наступлением страхового случая;

в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц.

Во всех случаях суммы страховых взносов подлежат налогообложению в составе совокупного годового дохода, если они вносятся за физических лиц из средств предприятий, учреждений, организаций или иных работодателей, за исключением случаев, когда страхование своих работников производится работодателями в обязательном порядке в соответствии с действующим законодательством, и по договорам добровольного медицинского страхования при отсутствии выплат застрахованным физическим лицам.

Такое включение в облагаемый доход страховых взносов по корпоративным договорам долгосрочного страхования жизни не совсем правильно, и идет в разрез с общемировой практикой.

Страховщики.

О налогообложении прибыли.

Страховщики уплачивают налог на прибыль в соответствии с Законом «О налоге на прибыль предприятий и организаций». При этом они руководствуются Постановлением Правительства РФ № 491 от 16 мая 1994 года «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками», в котором дано определение выручки как доходной составляющей, за вычетом выплат и отчислений в резервы. Затем идет определение расходов. Такой подход порождает множество проблем.

Логичнее была бы совершенно другая структура:

1 раздел - доходы, 2 раздел - расходы, 3 раздел - выручка (прибыль).

Примеров по разночтению выручки можно привести массу. Так, в Инструкции ГНС № 30 от 15 мая 1995 года «О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды» налог платился в соответствии с п. 1 раздела 1. Однако изменение № 6 в Инструкцию № 30 от 27 марта 1997 года самопроизвольно отменило Постановление Правительства РФ № 491, включив в сумму выручки пункт 2 раздела 1 (прочие доходы).

А Закон РФ от 26 февраля 1997 года № 29-ФЗ «О федеральном бюджете на 1997 год» отменил действие Закона РФ «О дорожных фондах», установив размер отчислений в 2, 5 % вместо 0, 4 % от выручки.

А что касается определения выручки для определения норм на представительские расходы и рекламу (Письмо Министерства финансов РФ № 94 от 2 октября 1992 года), то здесь возникает вообще путаница: в соответствии с этим письмом выручка - это разность между страховыми взносами, страховыми выплатами и страховыми резервами. Однако для других хозяйствующих субъектов для определения норм расходов на рекламу и представительские расходы - это объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) или иной показатель, используемый при определении финансового результата.

Есть письмо Департамента страхового надзора от 8 июня 1994 года № 03/2–7, в котором указано, что для определения расходов на рекламу и представительских расходов используется показатель суммы страховых взносов. Письмо было согласовано с заместителем министра финансов, однако налоговые инспекции на местах говорят, что оно не зарегистрировано в Министерстве юстиции, и считают выручку в соответствии с Постановлением № 491.

Таким образом, единого понятия выручки нет. Отсюда вытекают все проблемы с налоговыми органами. Всероссийским союзом страховщиков совместно с Госналогслужбой и Департаментом страхового надзора Министерства финансов был подготовлен проект нового 491-го Постановления, где были четко определены все эти понятия для страховых компаний, однако оно не было до сих пор принято.

О налоге на добавленную стоимость и отчисления в фонды пожарной безопасности.

В соответствии с Законом РФ «О налоге на добавленную стоимость» освобождены от уплаты НДС операции по страхованию и перестрахованию. Однако их перечня нигде нет. Поэтому у страховщиков и перестраховщиков возникают проблемы с налоговыми органами. Необходимо этот перечень внести в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Согласно Постановлению Правительства РФ от 12 июля 1996 года № 789 «О фондах пожарной безопасности и противопожарном страховании» страховщики отчисляют 5 % в Фонд противопожарной безопасности за счет себестоимости. Однако налоговые органы не всегда признают правомерность этих действий, т. к. данный вопрос не нашел своевременно своего отражения в Постановлении Правительства РФ № 491. Соответствующие изменения внесены в данное Постановление 7 июля 1998 года. Однако они вступают в силу только с 1 января 1999.

О проекте Налогового кодекса.

Проект Налогового кодекса перспективен, дает реальные стимулы к развитию страхового рынка. Рабочая группа Комитета Госдумы по бюджету и финансам трижды обсуждала раздел кодекса, связанный с налогообложением прибыли предприятий. В ходе работы совместными усилиями представителей ВСС, Департамента страхового надзора, Госналогслужбы, депутатов Государственной Думы были найдены оптимальные пути решения по:

- составу затрат и доходов страховых организаций;

- отнесению на издержки производства уплаченных предприятиями сумм страховых взносов;

- налогообложению прибыли иностранных юридических лиц.

Однако принятие Налогового кодекса откладывается на неопределенный срок.

Есть целый ряд нерешенных вопросов по подоходному налогу, по социальному налогу и дорожному налогу. Вопрос о социальном налоге должен рассматриваться комплексно, в неразрывной связи с проведением пенсионной реформы. Если суммы страховых взносов по страхованию жизни включаются в именной пенсионный лицевой счет, то необходимо брать социальный налог. А если не включаются - то нельзя.

По подоходному налогу проект Налогового кодекса существенно ухудшает положение страхователей по сравнению с действующим законодательством.

Итак, вывод из всего вышесказанного напрашивается один: нет системного подхода и стимулов к развитию страхового рынка, отсутствует методологическая база по разработке законодательных и нормативных документов, касающихся вопросов страхования. Везде присутствует отраслевой подход. Это губит страховой рынок России, а ведь мировая практика показывает, что страхование - инвестиционный «локомотив», обеспечивающий до 40 % инвестиций в экономику развитых стран.

Пути решения налоговых проблем в страховой сфере.

4.1. Необходимо решить методологические проблемы налогообложения в страховой сфере. Для этого необходимо разработать принципы построения системы налогообложения:

- необходимо подходить к страхованию системно как отрасли экономики, а не ведомственно (дорожный фонд - дорожный налог, пенсионный фонд - пенсионный налог и т. д.) - принцип системности,

- система налогообложения должна способствовать не стагнации, а развитию страхового рынка - принцип развития,

- система налогообложения должна быть преемственной, т. е. принимаемые законы не должны ухудшать положения страхователей и страховщиков по сравнению с действующим законодательством - принцип преемственности,

- система должна создавать стимулы для развития социально-значимых видов страхования: долгосрочного страхования жизни, пенсий, от несчастного случая, медицинского страхования - принцип социальной защиты,

- система должна учитывать уровень социально-экономического развития страны. Нельзя слепо копировать опыт других стран - принцип адекватности.

4. 2. Для координации усилий по разработке страхового налогового законодательства и выработке единых методологических подходов следует завершить формирование рабочей группы из представителей ВСС и ГНС в кратчайшие сроки. Отработать такой механизм разработки и принятия нормативных актов по страховому налоговому законодательству, при котором ни один проект закона или нормативного акта, касающийся налогов в страховой сфере, не проходил бы без рассмотрения этой рабочей группой.

4. 3. Для реализации концепции развития налоговой системы страхования восстановить при Правительстве РФ Экспертный совет (Комиссию) по страхованию. А для осуществления экспертизы разработанных налоговых документов сформировать в составе Совета (Комиссии) экспертную группу.

4. 4. Особое внимание уделить подготовке и принятию Налогового кодекса РФ как базового документа, регламентирующего налогообложение в страховой сфере.

4. 5. Принять Постановление Правительства РФ по отнесению на себестоимость суммы страховых взносов в размере 3 %.

4. 6. Внести ряд изменений и поправок в проект закона «О взносах в государственные социальные внебюджетные фонды».

4. 7. Особое внимание обратить на развитие долгосрочного страхования жизни как источника инвестиционных ресурсов в российскую экономику и элемента системы социальной защиты населения России. Для этого необходимо принять Постановление Правительства РФ «О развитии долгосрочного страхования жизни в России», внести изменения в Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц» в части освобождения от подоходного налога суммы взносов, уплачиваемых по договорам долгосрочного страхования жизни, прекратить законодательное противопоставление негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний, занимающихся пенсионным страхованием, в части отнесения страховых взносов на себестоимость, рассмотреть вопрос о возможности проведения долгосрочного страхования жизни в валюте.

Принятие указанных мер позволит развить российский страховой рынок как стратегически важный сектор национальной экономики. И тем самым способствовать становлению социально-ориентированной рыночной экономики в России.

Николенко Н. Н., кандидат экономических наук,

Макаров Р. И., Всероссийский Союз страховщиков

О проекте федерального закона «О взносах в государственные внебюджетные фонды»

Анализ предложений по изменению налогового законодательства, представленных Правительством в Государственную Думу, вызывает опасение, что главный упор предлагаемых нововведений сделан не на выведение из «тени» укрываемых от налогообложения капиталов (на наш взгляд главным резервом увеличения налоговых поступлений), а на усиление налоговой нагрузки на потребление населения. Не исключением является и проект федерального закона «О взносах в государственные социальные внебюджетные фонды».

1. Основное отличие порядка взимания страховых взносов во внебюджетные фонды, вводимое данным законопроектом, от действующего порядка отчислений в эти фонды, заключается, во-первых, в расширении перечня плательщиков взносов путем включения туда, помимо работодателей, всех иных физических лиц, и, во-вторых, в расширении объекта обложения взносами. Причем физические лица (не являющиеся работодателями или индивидуальными предпринимателями) представлены в качестве плательщиков взносов лишь в Пенсионный фонд и фонд занятости.

При этом предлагается производить отчисления во внебюджетные фонды в размере:

27, 7% - с сумм страховых взносов, уплаченных работодателями по договорам страхования, заключенным в пользу своих работников;

5% - со всех страховых выплат физических лиц, за исключением договоров обязательного государственного страхования.

Облагать страховые выплаты абсурдно. Можно ли говорить о доходе или материальной выгоде и случае, когда физическое лицо получает компенсацию убытков (чаще всего неполную), наступивших в результате гибели принадлежащего ему имущества, или возмещение медицинских расходов, вызванных повреждением его здоровья? А ведь именно такой компенсацией убытков (возмещением расходов) и выступает страховая выплата.

Непонятно в чем состоит логика авторов проекта, согласно которому материальная помощь, оказываемая физическому лицу в связи со стихийным бедствием на основании решений органов государственной власти, в объект обложения взносами во внебюджетные фонды не включается (пункт 3 статьи 4 проекта), а страховое возмещение вреда, причиненного физическому лицу этим же стихийным бедствием подлежит обложению взносами. Почему выплаты по обязательному государственному страхованию не облагаются взносами (подпункт 2 пункта 3 статьи 3 проекта), а выплаты по добровольному страхованию или обязательному страхованию, не являющемуся государственным, облагаются?

В случае принятия положения о введении отчислений во внебюджетные фонды с сумм страховых взносов, уплаченных работодателями по договорам страхования, заключенным в пользу своих работников, не останется корпоративного страхования на предприятиях - долгосрочного страхования жизни, страхования от несчастных случаев, медицинского страхования, поскольку предприятие должно будет заплатить страховые взносы из прибыли, да еще заплатить 28% во внебюджетные фонды.

2. Не понятно также, что именно подразумевают авторы проекта, включая в объект обложения взносами материальную выгоду, материальные и социальные блага, другие выгоды и льготы. Ведь сюда можно отнести все, что угодно, даже такие блага, которые не могут быть оценены или вообще трактоваться как какая-то выгода. Видимо в этом и заключается смысл действий авторов проекта - неограниченное расширение объекта обложения взносами. Однако федеральный закон не может оперировать неопределенными понятиями, не раскрывая их, тем более, что эти понятия в большей части не являются правовыми. В противном случае такой законопроект открывает прямой путь к злоупотреблениям, спорам и судебным тяжбам.

Авторы, к примеру, напрочь забывают, что льготы потому и называются льготами, что предусматривают для законодательно определенного круга лиц освобождение от выполнения (выполнения не в полном объеме) каких-то действий, обязательных для всех остальных, например, от уплаты каких-либо платежей.

3. Виды выплат, с которых работающие граждане уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд, определены действующим законодательством, а именно, статьей 100 Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации» и пунктом 3 Порядка уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России), утвержденного Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27. 12. 91 г. № 2122–1. Согласно этим документам страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда, из которых в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственных пенсиях» исчисляется пенсия, в том числе на вознаграждение за выполнение работы по договорам подряда и поручения. Иными словами, речь идет именно о доходах физических лиц по месту работы в виде оплаты их труда.

Таким образом, представленный законопроект ломает сложившуюся годами, экономически обоснованную и закрепленную в законе систему взимания страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, неограниченно и некорректно расширяя объект обложения взносами путем включения в него любых доходов, благ, льгот и выгод, получаемых физическим лицом. Тем самым законопроект противоречит статье 55 Конституции РФ, запрещающей издавать законы, отменяющие или умаляющие права и свободы человека и гражданина.

4. Поскольку взимание обязательных платежей во внебюджетные фонды в соответствии с Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (статья 2) наряду с налогами, сборами и пошлинами выступает составной частью налоговой системы Российской Федерации, нельзя не обратить внимания и на противоречия рассматриваемого законопроекта налоговому законодательству.

Так, в соответствии со статьей 6 вышеуказанного закона один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период налогообложения. Законопроект же (статьи 3 и 5) предусматривает обложение одного и того же объекта - совокупности доходов, выгод, благ, выплачиваемых физическому лицу, именно дважды: сначала взимаются взносы с работодателя, а затем с физического лица, получившего эти доходы.

К числу подобных противоречий следует отнести также отмеченные выше различия в трактовках в налоговом законодательстве и в данном законопроекте таких понятий, как доходы и льготы.

4. Говоря о налогообложении доходов, налоговое законодательство все же предусматривает исключение из них тех расходов, которые были произведены для извлечения доходов. Ничего подобного данный законопроект не предусматривает. А ведь логичным и соответствующим общему налоговому законодательству было бы это предусмотреть, говоря, к примеру, о тех же страховых выплатах. Почему-то не учитывается авторами, что для получения услуги в виде страховой выплаты при наступлении страхового случая по договору добровольного страхования физическое лицо уплачивает страховой взнос, в отличие от обязательного государственного страхования, выплаты по которому от обложения взносами законопроектом освобождены.

5. С точки зрения логики внутреннего строения и соблюдения юридической техники законопроект также страдает существенными недостатками.

Так, ознакомление с рассматриваемым проектом приводит к выводу, что обложение взносами во внебюджетные фонды доходов физических лиц притянуто в нем искусственно и выглядит как инородное тело. В пользу этого можно привести следующие аргументы. Закон называется «О взносах в государственные внебюджетные фонды», весь его текст и каждая статья построены таким образом, будто речь идет об уплате всеми перечисленными плательщиками взносов во все государственные внебюджетные фонды. И только из анализа статьи 5 («Ставки взносов»), являющейся, в общем-то, технической, становится видно, что физические лица являются плательщиками только Пенсионного фонда и Государственного фонда занятости, поскольку начисленные на их доходы взносы целиком в них зачисляются (в Пенсионный фонд - 4, 5%, в Фонд занятости - 0, 5%).

Если для налогоплательщиков - работодателей законопроект (статья 6) предусматривает порядок и конкретные сроки уплаты взносов, то применительно к физическим лицам ничего этого нет. Наоборот, ситуация с ними запутана вовсе. При том, что в соответствии с пунктом 3 статьи 3 объектом обложения у физических лиц является их совокупный доход в отчетном месяце (то есть общий доход, полученный от всех источников), пункт 6 статьи 6 устанавливает, что взносы с физических лиц удерживаются у источника выплаты (надо понимать, что у каждого источника).

В результате рассмотрения перечисленных выше вопросов напрашиваются следующие выводы:

1. В законопроекте имеют место как существенные несоответствия действующему законодательству, так и серьезные внутренние логические противоречия.

2. С точки зрения социальной значимости документ представляет собой новую попытку претворения в жизнь предложений предыдущего правительства неконституционного переложения всей тяжести наполнения Пенсионного фонда на физические лица. При этом суммы уплаченных в Пенсионный фонд РФ взносов не будут аккумулироваться на именных пенсионных лицевых счетах граждан.

3. Введение отчислений во внебюджетные фонды со страховых взносов и страховых выплат по договорам добровольного страхования существенно ухудшает положение граждан по сравнению с ныне действующим законодательством.

Принятие указанного закона будет способствовать скорейшей стагнации российского страхового рынка и его гибели в преддверии допуска иностранных страховщиков, поскольку резко сужается потенциальное страховое поле.

Предлагаемые изменения будут способствовать падению платежеспособного спроса населения, (в нынешних условиях главного фактора, сдерживающего развитие отечественного производства); дальнейшему оттоку средств населения из страхового сектора - традиционного источника длинных денег для развития реального производства.

Самарина Т. П., советник отдела экономического анализа Информационно-аналитического управления

Информационное сообщение о заседании Общественного экспертного совета по страховому законодательству

11 декабря в Совете Федерации прошло очередное заседание Общественного экспертного совета по страховому законодательству, посвященное проблемам налогообложения в страховой сфере, организованное Информационно-аналитическим управлением Аппарата Совета Федерации и Всероссийским союзом страховщиков (ВСС). В работе совещания приняли участие депутаты Государственной Думы, работники Аппарата Совета Федерации, представители Министерства финансов, Министерства экономики, Госналогслужбы, представители научной общественности и руководители страховых организаций.

Открыл заседание заместитель начальника Информационно-аналитического управления аппарата Совета Федерации Кривов В. Д. В своем выступлении он охарактеризовал сложившуюся ситуацию в экономике России, показал, насколько важна реальная налоговая реформа для выхода из экономического кризиса. Вниманию участников заседания он представил предложения по реформированию налогообложения, разработанные в Информационно-аналитическом управлении, которые лишь частично были учтены Налоговой службой в новом пакете налоговых законов. (Материал об этих предложениях опубликован в данном выпуске аналитического вестника).

Предложения по реформированию налогообложения касаются, в том числе и рынка страховых и финансовых услуг. В. Д. Кривов подчеркнул, что В Совете Федерации уделяется серьезное внимание по оказанию поддержки страховому сектору, как на уровне регионов, так и на федеральном уровне.

В выступлении заместителя председателя Всероссийского союза страховщиков Б. И. Пастухова, было посвящено болевым точкам в области страховой деятельности, непониманию со стороны властей экономической природы страхования, как источника «длинных» денег в экономике. Так, во всех странах, где существует нормальная экономическая ситуация, развитие страхования всячески стимулируется - в себестоимость продукции включаются затраты в размере 3% от объема реализуемой продукции от разных страховых платежей, в том числе платежей по заключенным в пользу своих работников договорам страхования от несчастных случаев и болезней, медстрахования и по договорам с негосударственными пенсионными фондами. У нас в стране до сих пор позволено только 1% относить на себестоимость.

В выступлении также было отмечено, что не стимулирует развитие страхования и представленные правительством в Государственную Думу налоговые законопроекты, в частности, в проекте федерального закона «О взносах в государственные внебюджетные фонды» предполагается производить отчисления в эти фонды с сумм страховых взносов, уплаченных работодателями по договорам страхования в пользу своих работников в размере 28%, а также со всех страховых выплат, за исключением договоров обязательного государственного страхования. Такой налог подрывает саму социальную сущность страхования, как средства защиты людей, пострадавших в случае тех или иных стихийных бедствий или несчастных случаев.

В выступлении Николенко Н. П. (материалы выступления опубликованы в данном выпуске аналитического вестника) было затронуто два вопроса: современное состояние налогообложения в страховой сфере и пути создания оптимальной налоговой системы в сфере страхования.

Депутат Государственной Думы, председатель подкомитета медицинского страхования Комитета по охране здоровья Е. В. Горюнов посвятил свое выступление проблемам формирования законодательной базы страховой деятельности. В частности, он сообщил о высокой степени готовности законопроекта по налогообложению в страховых организациях. В разработке закона принимают участие Департамент страхового надзора Министерства финансов, Государственная налоговая служба, депутаты Государственной Думы, представители страхового бизнеса. Предполагается, что уже в первой половине 1999 года законопроект будет внесен на рассмотрение Государственной Думы.

В выступлении Н. Н. Сониной, генерального директора АСК «Ариадна», основное внимание было уделено доказательству необходимости снятия 1% ограничения на включение затрат на некоторые виды страхования (это страхование транспорта, имущества, профессиональной ответственности перевозчика, несчастного случая и добровольного медицинского страхования) в себестоимость продукции. Затраты на такие важнейшие виды социальной защиты населения, как пенсионное страхование, страхование жизни, страхование гражданской ответственности и другие сейчас относятся на прибыль, что, безусловно, мешает развитию страхового рынка.

Заместитель руководителя Департамента страхового надзора Министерства финансов О. В. Федосеева поддержала необходимость в законодательном порядке четко определить такие понятия как доход в страховой деятельности и страхование вообще. Действия правительства по изменению налогового законодательства в который уже раз показывают, что сущность страхования понимается неправильно: налогами пытаются обложить страховые выплаты, которые являются не доходом, как таковым, а компенсацией ущерба. Кроме того, в выступлении была поднята важная проблема - переход на международные стандарты бухгалтерского учета, внедрение которых должно поменять всю идеологию отражения результатов страховой деятельности. Применение международных принципов, например, при формировании страховых резервов уже сейчас наталкивается на сопротивление налоговых органов, которые подходят к проблеме отражения страховой деятельности с сугубо фискальных позиций.

Основная тема, затронутая в выступлении и. о. начальника Управления налогообложения финансово-кредитных институтов Госналогслужбы Российской Федерации В. В. Щербакова, касалась противоречий нормативной базы по налогообложению страховых организаций. Это связано с тем, что не существует федерального органа, занимающегося вопросами страхования, формированием его нормативной базы, в том числе по вопросам налогообложения. Без такого заинтересованного органа по существу отсутствует механизм принятия изменений и дополнений в существующие нормативные документы в этой сфере. Необходимо создание рабочей группы по вопросам совершенствования налогообложения в страховой сфере, в которую входили бы представители Минфина, Госналогслужбы, ВСС. Кроме того, сами страховщики должны отдавать себе отчет в том, что когда они занимаются псевдострахованием, применят различные схемы по укрытию доходов страхователей от налогообложения, они подрывают доверие к страховым организациям, наносят огромный ущерб бюджету страны. ВСС должен позаботиться о чистоте в своих рядах.

Начальник отдела анализа и развития страхового рынка Департамента кредитной политики Министерства экономики Д. С. Коншин остановился на проблеме налогообложения положительных или отрицательных курсовых разниц по валютным операциям, возникшей в связи с августовским кризисом и резкой девальвацией рубля, решение которой требует внесения изменений в Закон о налоге на прибыль предприятий и организаций. Вторая проблема, затронутая в выступлении - операция оплаты международных перестраховочных контрактов, которую в действующих условиях невозможно выполнить мобильно и на должном уровне без внесения изменений в положение о порядке проведения торгов по долларам США за рубли, утвержденное Банком России 28 сентября 1998 г. Принципиальная позиция Министерства экономики - всемерная поддержка страхового рынка, понимание того, что развитие долгосрочных видов страхования и страхования жизни представляет основу для развития инвестиционного потенциала экономики страны.

Руководитель представительства Мюнхенского перестраховочного общества Питер Мюллер поделился опытом подхода к проблеме налогообложения страховых компаний в Германии - одном из наиболее развитых страховых рынков Европы. Он отметил, что не менее важной, чем фискальная функция налогообложения страховых организаций, являются регулирующая и стимулирующая функции. Так, в Германии не облагается налогом страхование жизни, низким налогом 10% облагается страхование от огня.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В условиях развивающегося в России экономического кризиса, обусловившего существенный спад производства и значительное снижение уровня жизни широких масс населения, ускоренное развитие страхования явилось бы, с одной стороны, источником внутренних инвестиционных ресурсов, так необходимых российской экономике, а с другой стороны, важным инструментом социальной защиты граждан и обеспечения имущественных интересов предприятий. В настоящее время становится очевидным, что одним из факторов, тормозящих развитие страхования в России, является несовершенство налогового законодательства.

Исходя из изложенного, участники заседания предлагают в самые кратчайшие сроки принять следующие меры:

1. Учитывая принимавшиеся в последние два года попытки реформирования отечественной налоговой системы, а также недавние инициативы Правительства России, связанные с внесением изменений и дополнений в действующее налоговое законодательство, сформировать рабочую группу из представителей Министерства по налогам и сборам (Государственной налоговой службы), Министерства финансов и Всероссийского Союза страховщиков, нацелив ее на выработку единого комплексного подхода к вопросам взимания налогов, сборов и уплаты иных обязательных платежей в страховой сфере. Такой орган позволил бы заложить под государственное регулирование налогообложения страховых организаций научно-обоснованную методическую базу, которая в настоящее время отсутствует, подготовить и вооружить налоговые органы соответствующим инструментарием, необходимым для выработки единой практики применения налогового законодательства на всей территории Российской Федерации.

2. В целях координации мер государственного регулирования страховой деятельности со стороны органов исполнительной власти, в том числе и по вопросам налогообложения, вновь образовать Экспертный Совет по вопросам страхования при Правительстве Российской Федерации. Следует признать ошибкой ликвидацию данного органа, совпавшую по времени с ликвидацией Росстрахнадзора, поскольку эти действия явно не способствовали усилению внимания Правительства к проблемам становления и развития национального страхового рынка.

3. Принимая во внимание громадные возможности, которые заложены в долгосрочном страховании жизни как потенциальном стратегическом источнике внутренних инвестиционных ресурсов в российскую экономику, издать постановление Правительства Российской Федерации «О мерах по развитию долгосрочного страхования жизни», предусмотрев в нем конкретные меры, направленные на стимулирование у работодателей экономической заинтересованности в проведении данного вида страхования в отношении своих работников.

4. При подготовке и принятии изменений и дополнений в законодательные и подзаконные акты о налогообложении предусмотреть налоговые стимулы для налогоплательщиков-страхователей в виде:

- увеличения для предприятий и организаций размера отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) расходов на добровольное страхование с 1 до 3% объема реализуемой продукции (работ, услуг);

- разрешения предприятиям и организациям относить на себестоимость продукции (работ, услуг) расходы на добровольное долгосрочное (не срок не менее 5 лет) страхование жизни в размере 3 % объема реализуемой продукции (работ, услуг);

- исключения из совокупного годового дохода налогоплательщиков-граждан уплачиваемых ими сумм страховых взносов по добровольному страхованию и, прежде всего, по долгосрочному страхованию жизни.

5. Обеспечить равные с точки зрения налогообложения условия для деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов по развитию негосударственного пенсионного обеспечения (страхования), имея в виду как принятие мер законодательного характера, так и включение представителей страхового сообщества в Программу реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

6. При решении вопроса о законодательном урегулировании уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды не допускать неограниченного и некорректного расширения объекта обложения взносами, какими бы мотивами это не диктовалось, и не отбрасывать при этом опыт действующей системы, имеющей не только многолетнюю практику, но и экономическую обоснованность и основанность на законе.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ ч. II.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».
3. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2008 – 304 с.
4. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2008. – 139 с.
5. Фольгенсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2008. – 284 с.
6. Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2008. – 311 с.
7. Комментарий к гражданскому кодексу РФ части второй (постатейный). Под редакцией проф. О.Н. Садикова, - М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, издательская группа ИНФРА-М – НОРМА, 2008. – 800 с.
8. Юргенс И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ. «Страховое дело», №10, 2008.
9. Юргенс И. О проблеме регулирования страхования в РФ. «Страховое дело», №9, 2008.
10. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2008.
11. Бирючев О.И. Страхование: Пути развития. «Финансы», №12, 2008.
12. Сплетухов Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях. «Финансы», №9, 2008.
13. Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ, Александра Коваля 26 июня 2008 года, Цюрих, Швейцария, конференция "Insurance in Russia & CIS"
14. Домнина О. Л. Экономика страховых компаний. 2008