МОСКОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ПЕЧАТИ

Реферат

по курсу

“Страхование”

на тему: “Налогообложение и государственное регулирование страховой деятельности”

студентки заочного отделения

6 курса группы Г-16

Рожковой Екатерины Алексеевны

МОСКВА

1999 г.

План :

I. Плательщики налога.

II. Объект налогообложения.

III. Расчет налогооблагаемой базы.

IV. Налоговые ставки.

V. Льготы по налогу.

VI. Особенности обложения налогом доходов страховых организаций различных организационно-правовых форм.

VII. Зачисление налоговых платежей в бюджет.

VIII. Порядок исчисления и сроки уплаты налога.

IX. Договоры и обязательства по вопросам налогообложения.

X. Устранение двойного налогообложения.

XI. Ответственность плательщиков и контроль налоговых органов.

XII. Государственный надзор за страховой деятельностью в РФ.

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).

I. Плательщики налога

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".

II. Объект налогообложения

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".

III. Расчет налогооблагаемой базы

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

IV. Налоговые ставки

Налогооблагаемая база облагается налогом по ставке 25 процентов.

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

V. Льготы по налогу

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 .

Страховые организации пользуются правами и льготами в соответствии с Законом Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности" и другими законодательными актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР.

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.

VI. Особенности обложения налогом доходов страховых организаций различных организационно-правовых форм

Доход государственной страховой организации облагается налогом по ставке 25 процентов.

Доход страховой организации, учрежденной частным лицом, облагается налогом по ставке 25 процентов.

Доходы учредителя страховой организации (частного предприятия) от выполнения им трудовых обязанностей в этой организации, а также иные доходы, полученные от этой организации, облагаются налогом в соответствии с Законом РСФСР "О подоходном налоге с физических лиц".

Доходы от страховой деятельности акционерного общества открытого типа, товарищества с ограниченной ответственностью (акционерного общества закрытого типа), смешанного товарищества, облагаются налогом по ставке 25 процентов.

Доходы (включая дивиденды, проценты по акциям, облигациям и другим ценным бумагам), распределяемые между акционерами, участниками товариществ за счет дохода, остающегося после уплаты налога, облагаются налогом при выплате: юридическому лицу - по ставке 15 процентов у источника этих доходов, физическому лицу - в соответствии с Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Доходы союзов, ассоциаций и иных объединений страховых организаций, образованных ими для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, облагаются налогом в соответствии с Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

VII. 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.

VIII. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

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.

IX. Договоры и обязательства по вопросам налогообложения

Если международным договором Российской Федерации или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в Законе "О налогообложении доходов от страховой деятельности", то применяются правила международного договора.

Запрещается включать в договоры и контракты налоговые оговорки, в соответствии с которыми страховая организация берет на себя обязательство нести расходы по уплате сумм налога других плательщиков налогов.

X. Устранение двойного налогообложения

Сумма доходов, полученных из источников за пределами Российской Федерации, включается в общую сумму дохода, подлежащую обложению налогом в Российской Федерации, и учитывается при определении размера налога.

Уплаченная за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательствами других государств сумма налога на доход страховой организации, полученный на территориях этих государств, засчитывается при уплате страховой организацией налога на доход в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доход, подлежащей уплате в Российской Федерации по доходу, полученному за ее пределами.

XI. Ответственность плательщиков и контроль налоговых органов

Ответственность плательщиков налога, а также осуществление налоговыми органами контроля за соблюдением положений настоящей инструкции регулируются Законом Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и другими законодательными актами.

XII. 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.

Литература:

1. Закон РФ N 4015-1 “О страховании.” От 27.11.1992 г.
2. Закон РСФСР N 2028-1 “ О налогообложении доходов от страховой деятельности.” от 13.12.1991г. в редакции от 16.07.1992г. N 3317-1 и от 22.12.1992г. N 4178-1.
3. Инструкция Государственной налоговой службы РФ от N 9 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы от страховой деятельности.” от 26.03.1992г. в редакции от 27.08.1992г. и от 29.01.1993г. 27 ноября 1992 года