Содержание

Введение

1. Особенности налогообложения страховых компаний

1.1 Налог на прибыль

1.2 Налог на добавленную стоимость

1.3 Налог на доходы физических лиц

1.4 Специальные налоговые режимы

2. Налоговый аудит страховых компаний

2.1 Цель налогового аудита страховой компании

2.2 Задачи налогового аудита страховой компании

2.3 Результат налогового аудита страховой компании

3. Задача

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Налоговый консалтинг позволяет сделать налоговые платежи равномерными и умеренными, обеспечивающими репутацию аккуратного налогоплательщика при снижении общего налогового бремени до приемлемых размеров. С точки зрения долгосрочного развития бизнеса эффективнее выстроить общую модель налогообложения в зависимости от вида деятельности страховой организации и привести в соответствие с этой моделью договорную базу предприятия, внутренние организационные документы, элементы учетной политики и систему внутреннего контроля.

Как правило, разработке такой модели предшествует налоговый аудит – анализ отраслевых особенностей, действующей договорной базы и текущего налогового учета.

1 этап оптимизации налогообложения - устранение системных ошибок в налоговом учете и обеспечение требуемого качества первичных документов по итогам налогового аудита.

2 этап оптимизации налогообложения – разработка новой модели уплаты налогов и реформирование договорной базы и учетной политики. Вполне возможно, что новая модель потребует разделения функций вашего бизнеса между разными юридическими лицами или, наоборот, ликвидации излишних звеньев бизнес-процесса.

3 этап оптимизации налогообложения - разработка механизмов регулирования равномерности и размеров уплаты налогов для созданной модели.

Целью данной работы является рассмотрение налогового аудита страховых компаний. Для этого решаются две задачи:

1. Дается характеристика основных налогов, уплачиваемых страховыми компаниями.
2. Приводятся основные этапы налогового аудита страховых компаний.
3. Особенности налогообложения страховых компаний

Страховые организации раздельно учитывают доходы и расходы по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Особенности налогообложения страховых организаций регулируются финансово-правовыми нормами частей первой и второй Налогового кодекса.

Нормативные правовые акты регулируют как порядок формирования доходов страховых организаций (страховщиков) и их расходов для целей налогообложения, так и порядок налогообложения выплат страхователям по договорам страхования, а также порядок формирования расходов страхователей в связи со страхованием. С учетом видов налогов рассмотрим различные аспекты финансово-правового регулирования налогообложения в сфере страхования.

* 1. Налог на прибыль

С 1 января 2002 г. произошли значительные изменения в финансово-правовом регулировании налогообложения в сфере страхования. Во-первых, вступившая в силу гл.25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ существенно изменила порядок налогообложения страховщиков. Во-вторых, основываясь на Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами, изменен План счетов страховщиков и введена обязанность производить учет доходов и расходов методом начисления. И наконец, гл.25 НК РФ введено понятие "налоговый учет", в соответствии с которым при определении доходов и расходов страховыми компаниями также применяется метод начисления. При этом следует обратить внимание, что План счетов и Налоговый кодекс по-разному определяют порядок учета доходов и расходов страховщика, что приводит к возникновению ряда проблем.

Налоговой базой по налогу на прибыль страховых организаций признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст.247 НК РФ и подлежащей налогообложению. Согласно п.1 ст.293 НК РФ к доходам страховой организации помимо доходов, предусмотренных ст. 249 (доходы от реализации), ст. 250 (внереализационные доходы), которые определяются с учетом особенностей, закрепленных в ст.293, относятся доходы от страховой деятельности, установленные п.2 той же статьи.

Отметим, что перечень доходов страховых организаций от осуществления страховой деятельности согласно пп.12 п.2 ст.293 НК РФ является открытым.

Порядок признания доходов в целях налогообложения при использовании метода начисления устанавливается п.п.1 - 3 ст.271 НК РФ.

Согласно п.1 ст.294 НК РФ расходы, установленные в ст.ст.254 - 269 НК РФ, для страховых организаций определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст.294 НК РФ.

Перечень расходов, непосредственно связанных со страховой деятельностью, так же как и перечень доходов, является открытым (пп.10 п.2 ст.294 НК РФ).

Налоговые ставки на доходы иностранных страховых организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, со всех доходов, кроме доходов от использования, содержания или сдачи в аренду подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок, а также по операциям с отдельными видами долговых обязательств, устанавливаются в размере 20%.

Кроме того, по ряду доходов, не связанных со страховой деятельностью, установлены другие ставки.

* 1. Налог на добавленную стоимость

Операции по страхованию и перестрахованию освобождены от уплаты этого налога. Однако с 1993 г. страховые организации по операциям нестраховой деятельности уплачивают НДС. К таким операциям относятся доходы от консультационных услуг, сдачи основных средств в аренду и т.п. Кроме того, с 1996 г. страховые организации уплачивают НДС с агентских услуг, оказываемых другим страховщикам.

Операции по оказанию услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами в соответствии с пп.7 п.3 ст.149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации.

Согласно п.4 ст.169 НК РФ по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения) в соответствии со ст.149 НК РФ, страховые организации не составляют счета-фактуры.

Для иных налогоплательщиков согласно пп.4 п.1 ст.162 НК РФ налоговая база, определенная в соответствии со ст.ст.153 - 158 НК РФ, увеличивается на суммы полученных страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения в соответствии со ст.146 НК РФ.

В соответствии с п.5 ст.170 НК РФ страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

* 1. Налог на доходы физических лиц

Как у налоговых агентов у страховых организаций существует особенность уплаты налога на доходы физических лиц, поскольку взимается он не только с фонда оплаты труда сотрудников страховых организаций, но и с фонда страховых выплат застрахованным предприятий.

Согласно ст.207 НК РФ плательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В соответствии со ст.208 НК РФ страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации, относятся к доходам от источников в Российской Федерации, а страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации не в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации, относятся к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения установлены ст.213 НК РФ. Согласно пп.1 п.1 данной статьи при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном действующим законодательством. В частности, страховые выплаты, полученные физическими лицами по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенных согласно Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", не будут включаться в их налоговую базу независимо от того, кто являлся страхователем – сам автовладелец или иное лицо, которое вправе застраховать риск владельца транспортного средства.

Доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица, также не учитываются при определении налоговой базы (пп.2 п.1 ст.213 НК РФ).

* 1. Специальные налоговые режимы

Пунктом 3 ст.346.12 НК РФ установлено, что страховые организации не вправе применять упрощенную систему налогообложения.

В соответствии с пп.7 п.2 ст.346.5 НК РФ иные организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, при определении объекта налогообложения уменьшают полученные ими доходы на сумму расходов на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отношении страхователей - плательщиков налога по упрощенной системе Налоговым кодексом установлено следующее. Налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, при уплате налога по упрощенной системе уменьшают сумму налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (см. абз.2 п.3 ст.346.21 НК РФ).

1. Налоговый аудит страховых компаний

Налоговый аудит – один из наиболее востребованных видов аудиторских услуг. Налоговый аудит – это независимая экспертная проверка состояния систем налогового и бухгалтерского учета, расчетов страховой организации по налогам и сборам, а также разработка комплекса мер по защите предприятия от привлечения к налоговой ответственности комплексная независимая проверка учета, отражения в отчетности и уплаты налогов, оценка налоговых рисков предприятия.

* 1. Цель налогового аудита страховой компании

Основной целью проведения налогового аудита является предупреждение штрафных санкций, связанных с нарушением законодательства по налогам и сборам:

* проверка правильности определения налоговой базы по каждому из проверяемых видов налога, включая проверку правильности оформления первичных документов;
* проверка правильности ведения налогового учета, расчета налоговых обязательств и формирования отчетности;
* проверка своевременности предоставления отчетности в налоговые органы и уплаты налогов;
* оценка последствий выявленных нарушений налогового законодательства, разработка мер по их устранению;
* определение возможностей предприятия по оптимизации налоговых платежей.
  1. Задачи налогового аудита страховой компании

При проведении налогового аудита решаются следующие задачи:

* аудит налоговых обязательств на предмет соответствия исчисляемых и уплачиваемых налогов нормам налогового законодательства;
* оптимизация и планирование налогообложения;
* диагностика проблем налогообложения при осуществлении страховой деятельности предприятия;
* анализ методики исчисления налоговых платежей и использования налоговых льгот с учетом корпоративной структуры и правовых отношений с контрагентами;
* проверка правильности составления деклараций и расчетов страховой организации по всем или отдельным видам налогов, уплачиваемых ею.

* 1. Результат налогового аудита страховой компании

По итогам проведенного налогового аудита страховое предприятие получает:

* аудиторское заключение по вопросам правильности исчисления налоговой базы за проверяемый период;
* рекомендации по порядку правильности исчисления и уплаты налогов и сборов;
* рекомендации по изменению или доработке схем оптимизации налогообложения, применяемых на страховом предприятии;
* Аналитическую записку руководству клиента, в которой специально освещаются вопросы, требующие внимания руководства организации.

Результат налогового аудита – оценка налоговых рисков страхововго предприятия и сведение их к минимуму.

По результатам налогового аудита клиент получает аудиторское заключение о полноте и правильности исчисления, отражения в учете и перечисления платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а так же отчет с информацией о всех выявленных в ходе проверки нарушениях с конкретными рекомендациями по их устранению.

Своевременно проведенный налоговый аудит поможет избежать налоговых рисков и ответственности в виде штрафов и пени.

1. Задача

Проверяемая страховая организация является плательщиком налога на прибыль. Все расходы, осуществляемые организацией, формируются без разделения на расходы, связанные с производством и реализацией и внереализационные расходы и уменьшают налогооблагаемую базу.

Необходимо проверить правильность формирования расходов организации, оказать консультационные услуги по правильности учета расходов.

Ответ:

Объектом налогообложения для российских страховых организаций признаются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Налогоплательщик ведет раздельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым в соответствии с гл. 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.

В состав расходов не должны включаться расходы, определенные статьей 270 НК РФ. Остальные расходы (связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг) и внереализационные) уменьшают налогооблагаемую базу, поэтому необходимости для их раздельного учета нет.

При проверке правильности учета расходов необходимо учитывать, что расходами признаются любые затраты, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода, имеют достаточное обоснование (экономическое оправдание) и подтверждены документально.

Заключение

В работе был рассмотрен вопрос, касающийся налогового аудита страховой компании.

Как было выяснено основными налогами, уплачиваемыми страховой компанией являются:

* Налог на прибыль;
* Налог на добавленную стоимость;
* Налог на доходы физических лиц;
* Специальные налоговые режимы.

Во втором вопросе была рассмотрена процедура налогового аудита. Налоговый аудит – это независимая экспертная проверка состояния систем налогового и бухгалтерского учета, расчетов страховой организации по налогам и сборам, а также разработка комплекса мер по защите предприятия от привлечения к налоговой ответственности комплексная независимая проверка учета, отражения в отчетности и уплаты налогов, оценка налоговых рисков предприятия.

Основной целью проведения налогового аудита является предупреждение штрафных санкций, связанных с нарушением законодательства по налогам и сборам.

При проведении налогового аудита решаются следующие задачи: аудит налоговых обязательств на предмет соответствия исчисляемых и уплачиваемых налогов нормам налогового законодательства; оптимизация и планирование налогообложения; диагностика проблем налогообложения при осуществлении страховой деятельности предприятия; анализ методики исчисления налоговых платежей и использования налоговых льгот с учетом корпоративной структуры и правовых отношений с контрагентами; проверка правильности составления деклараций и расчетов страховой организации по всем или отдельным видам налогов, уплачиваемых ею.

Список используемой литературы

1. Осипчук Л. Изменения в налогообложении доходов, полученных физическими лицами по договорам страхования // Финансовая газета. 2002. N 35.
2. Особенности налогообложения страховых организаций//"Российский налоговый курьер", 2005, N 20
3. Особенности правового регулирования налогообложения в сфере страхования// "Законодательство и экономика", 2004, N 9