|  |  |
| --- | --- |
| Содержание | |
| Введение |  |
| Особенности налогообложения |  |
| 1. Налог на прибыль. |  |
| 1.1 Состав доходов страховщиков |  |
| 1.2 Расходы страховщиков |  |
| 2. Налог на добавленную стоимость. |  |
| Заключение |  |
| Список литературы |  |

Введение

31 мая президент России Владимир Путин подписал Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса". Использовать налогосберегающие схемы теперь невыгодно. Вместе с тем новый порядок может поставить крест на долгосрочном страховании жизни.

Александр МОИСЕЕНКО

Еще до своего избрания главой Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Александр Коваль заявлял о принципиальной борьбе с так называемыми зарплатными схемами, которые позволяют клиенту уходить от уплаты  налога, а  страховой компании приносят небольшую, но стабильную прибыль. Подобные махинации, по разным оценкам, составляют от 40 до 90 процентов премий по страхованию жизни (около 3 млрд. долларов).

Бюджетный комитет Государственной Думы решил пресечь такие схемы с помощью налогов. В конце 2001 года был разработан соответствующий законопроект поправок в НК. Раньше клиент при досрочном расторжении договора по долгосрочному страхованию жизни получал выплатную сумму (аннуитет) и не платил с нее никаких налогов. Согласно новой редакции, по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, взимается 13-процентный подоходный налог с выплат ренты или аннуитетов. Страховые схемы становятся невыгодными. Государство торжествует. Однако удар, нанесенный по налогосберегающим технологиям, пришелся и по страховщикам и поставил под вопрос будущее добровольного страхования.

Николай Николаев, руководитель управления по связям с общественностью ВСС считаем, что эти поправки отрицательно влияют на развитие долгосрочного страхования жизни. Новая редакция второй главы НК ставит в неравное положение страховщиков. Одновременно человек, заключающий договор долгосрочного страхования жизни, оказывается в определенной зависимости. Не важно, что с ним может произойти, но без уплаты 13-процентного налога ранее, чем через пять лет свои средства он не заберет. А произойти может всякое.

Вторая принципиальная претензия ВСС к Налоговому кодексу касается имущественного страхования. К примеру, сгорела дача, застрахованная на 20 тыс. долларов. Мало того, что с началом действия поправок придется собрать неимоверное количество документов, подтверждающих страховой случай. Если страховка составила 20 тыс. долларов, а вы решите построить шалаш стоимостью 100 долларов, то с разницы (19 900 долларов) придется заплатить все те же 13 процентов. Вряд ли это понравится потребителю страховых услуг.

Одобренный президентом закон был разработан и принят в такие короткие сроки (полгода), что страховщики просто не успели собраться с силами и учесть свои интересы. По словам г-на Николаева, "компании по-разному смотрят на зарплатные схемы". Одни применяют, другие, наоборот, готовы бороться и заявляют о необходимости увеличения подоходного налога с 13 до 35 процентов, третьих это вообще не интересует.

Для согласования всех мнений при ВСС создана рабочая группа, которая найдет "золотую середину". Есть предложение сократить минимальный срок действия договоров долгосрочного страхования с пяти до трех лет либо освободить от уплаты налога часть аннуитетов. Предполагается также четко определить причины расторжения договоров. Все это должно найти отражение в законопроекте ВСС "О внесении изменений и дополнений в главу вторую Налогового кодекса".

Основные опасения вселяют преимущества банков перед страховыми компаниями в работе с клиентами. Что можно предпринять в этой связи, страховщики пока не знают. Борьба с зарплатными схемами уже дает результаты. Рост страховых взносов по страхованию жизни по сравнению с прошлым годом сократился в несколько раз.

**Мнение эксперта**

**Илья Ломакин-Румянцев, бывший глава Страхнадзора, ныне заместитель председателя комитета по бюджету Совета Федерации:**

- Закон содержит значительно больше плюсов, чем минусов, тем более есть еще время исправить последние. Нормы вступают в силу 1 января 2003 года.

**Особенности налогообложения страховых компаний.**

**1. Налог на прибыль.**

Для страховых организаций при исчислении налога на прибыль руководствуются Законом Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 г. № 2116-1, Инструкцией Госналогслужбы Российской Федерации от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» (в редакциях последующих изменений и дополнений), «Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 491 (далее Положение № 491). В соответствии с Положением № 491 к доходам страховщика относятся:

* выручка страховщика,
* прочие поступления от страховой деятельности,
* доходы от иной деятельности.

**1.1 Состав доходов страховщиков**

В состав доходов страховщиков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включаются:

1. Выручка страховщика, формируемая за счет:

а) поступлений страховых взносов по договорам страхования, со страхования и перестрахования за вычетом страховых выплат, отчислений в страховые резервы и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование. В состав указанных поступлений не включаются поступления по видам обязательного страхования, осуществляемым за счет бюджетных ассигнований, которые учитываются в качестве средств, предназначенных на целевое финансирование. В выручку включаются только средства, направляемые в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов страховщика по проведению указанных видов страхования;

б) сумм возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды;

в) комиссионных вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование;

г) комиссионных вознаграждений, полученных за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

д) возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование;

е) экономии средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию.

1. Прочие поступления от страховой деятельности:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств (кроме доходов от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию);

б) доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования;

в) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

г) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб;

д) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

1. Доходы от иной деятельности:

а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

б) доходы от сдачи имущества в аренду;

в) суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

г) списанная кредиторская задолженность;

д) доходы от прочей не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с осуществлением страховой деятельности.

**1.2 Расходы страховщиков**

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся:

1. Отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.
2. Возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование.
3. Комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям перестрахования.
4. Расходы на ведение дела:

а) затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552, с учетом Положения № 491;

б) комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;

в) возмещения при наличии подтверждающих документов страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации и компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы;

г) оплата предприятиям, учреждениям, организациям или отдельным физическим лицам за оказанные ими услуги, связанные со страховой деятельностью, в том числе:

* + оплата услуг предприятий, учреждений и организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
  + оплата услуг учреждений здравоохранения, других предприятий, учреждений и организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и т.п.;
  + оплата инкассаторских услуг;
  + оплата услуг (комиссионные вознаграждения) специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов, сотрудников детективных агентств и других), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;
  + оплата услуг банков и других кредитных учреждений, связанных с осуществлением страховой деятельности, включая операции по обслуживанию выплат страхователям, расчетному и другим счетам, выдаче и приему наличных денег;

д) расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в пределах действующих норм и нормативов, исчисленных с учетом отраслевых особенностей;

е) расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.;

ж) оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;

з) расходы на публикацию годового баланса и счета прибыли и убытков.

1. Расходы на аренду основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в том числе автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей.
2. Другие расходы, связанные со страховой деятельностью:

а) суммы процентов по депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

б) убытки от реализации основных средств, ценных бумаг;

в) убытки от реализации нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся средств, иных материальных ценностей;

г) убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;

д) отрицательная курсовая разница по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;

е) некомпенсируемые убытки от стихийных бедствий;

ж) при покупке иностранной валюты: превышение курса покупки над курсом Центрального банка Российской Федерации;

з) налоговые платежи: сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, налог на рекламу, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, другие налоги и сборы, относимые в соответствии с действующим законодательством на финансовые результаты деятельности, а также налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, земельный налог, дополнительные платежи в бюджет, исчисленные исходя из сумм доплат налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку ЦБ Российской Федерации, за пользование банковским кредитом;

и) прочие расходы и потери, относимые в соответствии с действующим законодательством на финансовые результаты.

Для целей налогообложения налогом на прибыль фактические финансовые результаты подлежат корректировке:

* прибыль уменьшается на суммы положительных курсовых разниц (увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц), образовавшихся в отчетном периоде, по всем счетам бухгалтерского учета, по которым отражаются операции в иностранной валюте;
* прибыль уменьшается на суммы доходов (дивидендов, процентов), полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим страховой организации;
* учитывается разница (превышение) между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью основных фондов и иного имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановлений Правительства Российской Федерации, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. По основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, стоимость которых погашается путем начисления износа, принимается остаточная стоимость этих фондов и имущества. Отрицательный результат от их реализации и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль;
* не подлежат налогообложению доходы в виде положительных разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций (ГКО) (убытки, полученные в виде отрицательной разницы от переоценки ГКО не уменьшают налогооблагаемую базу).
* произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов. Имеются в виду такие фактически произведенные страховой организацией расходы, как связанные с содержанием служебного автотранспорта, связанные со служебными командировками, компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, представительские расходы, оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями для подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров, расходы, связанные с оплатой процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов). Расходы на рекламу разрешено включать в себестоимость страховых услуг в полной сумме (по факту), а при налогообложении на суммы расходов сверх установленных норм и нормативов увеличивать налогооблагаемую прибыль.

Для исчисления страховыми организациями предельных размеров представительских расходов, расходов на рекламу в качестве объемного показателя используется сумма поступивших страховых взносов по страхованию и перестрахованию.

**2. Налог на добавленную стоимость.**

В отношении страховых организаций действуют льготы по освобождению от налога на добавленную стоимость. Согласно подпункту «е» п. 12 раздела 5 Инструкции Госналогслужбы Российской Федерации от 11 октября 1995 г. № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» (в редакции изменений и дополнений) от налога на добавленную стоимость освобождаются «операции по страхованию и перестрахованию ...».

Согласно подпункту «ж» пункта 12 раздела 5 Инструкции № 39 от налога на добавленную стоимость освобождаются «операции, связанные с обращением валюты, денег ... а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и других), кроме брокерских и иных посреднических услуг...», что актуально для страховых организаций в плане освобождения от налога на добавленную стоимость полученных доходов от инвестирования средств страховых резервов в ценные бумаги, валютные ценности, депозитные банковские вклады, «денежную наличность».

Если страховая организация оказывает услуги по сдаче имущества в аренду, консультационные услуги по страхованию и другие платные услуги, оказывать которые ей не запрещено действующим законодательством, то объектом налогообложения является выручка, полученная от оказания данных услуг.

В облагаемый налогом на добавленную стоимость оборот включаются:

* средства, полученные от других организаций и предприятий (за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды организаций, средств на целевое бюджетное финансирование, а также на осуществление совместной деятельности); доходы, полученные от передачи во временное пользование финансовых ресурсов (финансовой помощи); средства от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек, полученные за нарушение договорных обязательств;
* суммы авансовых платежей (предварительной оплаты), поступившие на расчетный счет под выполнение работ (услуг), не являющихся операциями по страхованию и перестрахованию.

Страховая организация является плательщиком налога на добавленную стоимость при безвозмездной передаче имущества, работ, услуг как передающая сторона.

Не облагаются налогом на добавленную стоимость средства, перечисляемые головной организации, минуя счета реализации, обособленными подразделениями из прибыли, оставшейся в их распоряжении после расчетов с бюджетом по налогам, «для осуществления централизованных функций по управлению всеми структурными подразделениями, входящими в состав головной организации, а также для формирования централизованных финансовых фондов (резервов)». Не облагаются налогом на добавленную стоимость также средства, перечисляемые головной организацией своим обособленным подразделениям (филиалам) «из централизованных финансовых фондов (резервов) в качестве вторичного перераспределения прибыли для расходования по целевому назначению» (пункт 10 раздела 4 Инструкции № 39).

**Заключение**

Зарплатные схемы существуют во всем мире. Своим существованием в России они обязаны, прежде всего, избыточному социальному налогу, который к тому же не персонифицирован. Уплачивая ЕСН, человек должен знать, что решает свои проблемы, что эти деньги работают на него. С другой стороны, популярность зарплатных схем объясняется низкой страховой культурой российского общества. Простой человек не знает, куда и как пойдут его страховые взносы в рамках реального страхования жизни.

Смысл поправок в НК понятен, но результат, на мой взгляд, не будет выдающимся. Это не совсем разумная попытка, чреватая тем, что все добровольное страхование погибнет на корню. Получается, что гражданин может отнести свои деньги в банк и со временем получить деньги по депозиту, не платя подоходный налог. Если же он отнесет деньги в  страховую компанию, то при получении аннуитетов, тех же процентов,  налог  придется заплатить.

Страховые компании, как и банки, - кредитные организации. Если посмотреть на тенденции, характерные для западных рынков, то очевидны сращивание банковского и страхового бизнеса, появление финансовых конгломератов, объединяющих два этих сегмента. Мы же смотрим на проблему глазами людей 30-40-х годов.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации , часть 2 , глава 48.
2. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
3. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.02.99 № 16н «Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов»
4. Приказ Росстрахнадзора от 27 ноября 1992 г. № 02-02/5 (с изменениями от 31 октября 1994 г.) «Об утверждении Плана счетов и Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций»
5. Приказ Росстрахнадзора от 18 мая 1995 г. № 02-02/13 об утверждении «Положения о страховом пуле».
6. Приказ Росстрахнадзора от 28 июня 1996 г. № 02-02/18 «О методике расчета страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни».
7. Письмо Росстрахнадзора от 29 октября 1996 г. № 08/2-80р/16 «О страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни».
8. Александрова Т. Коммерческое страхование: Справочник. М., 1996.
9. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. - М.: Инфра-М, 1996.
10. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании: Учебное пособие/ Под ред. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА-М, 1997.
11. Ефимов С.Л. Организация работы страховой компании : теория, практика, зарубежный опыт. М., 1993.
12. Ефимов С.Л. Деловая практика страхового агента и брокера. М., 1996.
13. Кагаловская Э.Т. Страховая математика //Финансовая газета. 1997. № 21-23, 25.
14. Коломин Е. Экономика и психология страхования //Финансовая газета. 1997. № 2. С. 10.
15. Организация управления страховой компанией : теория, практика, зарубежный опыт. М., 1995.
16. Перестрахование: Практическое руководство для страховых компаний. М., 1996.
17. Рябкин В.И. Актуарные расчеты. - М.: Финстатинформ, 1996.
18. Страхование от А до Я. Книга для страхователя. - М.: Инфра-М, 1996.
19. Страхование. Ч. 1-8. - М.: Финансы, 1994-1996.
20. Страховое дело: Учебник / Под ред.проф. П.И.Рейтмана М.,1992.
21. Формирование страховых резервов. Бухгалтерский учет, налогообложение. М., 1995.
22. Челухина Н. Страховщики и инвестиции // Финансовая газета. 1997. № 2. С. 5.
23. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. - М.: Финансы и статистика, 1992.
24. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 1997.