ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Налогообложение деятельности страховых организаций осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством. Налоговое законодательство включает Налоговый кодекс, федеральные законы о налогах и сборах, законы субъектов РФ о налогах и сборах, нормативные акты органов местного самоуправления. Как и все налогоплательщики, страховщики несут ответственность за соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты всех налогов. Спецификой деятельности страховых организаций обусловлены особенности порядка начисления налога на прибыль, НДС, ЕСН; кроме того, страховые организации выполняют обязанности налогового агента по НДФЛ в отношении не только собственных сотрудников, но и застрахованных лиц.

В данной статье рассмотрен порядок расчета основных налогов с учетом особенностей страховой деятельности, в частности:

- дана классификация налогов и обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями, охарактеризованы их элементы;

- выделены положения налогового законодательства, касающиеся налогообложения добавленной стоимости;

- классифицированы доходы и расходы страховщиков;

- показаны актуальные проблемы учета при налогообложении резервов;

- показаны особенности налогового учета как системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль страховой организации;

- рассмотрены ограничения по расходам для целей налогообложения;

- предложена модель формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль от страховой деятельности и по операциям с ценными бумагами;

- проанализированы особенности налогообложения страховых взносов и выплат как доходов физического лица.

**Классификация налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями**

Страховые организации облагаются налогами в соответствии с общими правилами, установленными Налоговым кодексом. Перечень налогов, уплачиваемых страховой организацией, представлен в таблице 1 (используются следующие сокращения: ФБ - федеральный бюджет, БСФ - бюджет субъекта Федерации, МБ - местный бюджет).

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Объект обложения | Ставка | Получатель |
| Федеральные налоги |
| Налог на добавленную стоимость | Стоимость реализованного имущества, нестраховых услуг по ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ | 18% | ФБ |
| Налог на прибыль | Доход от страховых и внереализационных операций, уменьшенный на величину расходов по этим операциям | 20% | ФБ - 2%, БСФ - 18% |
| Налог на доходы от долевого участия | Доход, полученный в виде дивидендов | 9% | ФБ |
| Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам | Проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам | 15% | ФБ |
| Единый социальный налог | Выплаты в пользу физических лиц по трудовым, авторским и гражданско-правовым договорам | От 26 до 2% | ФБ - 20%, ФСС -2,9%, ФФОМС - 3,1% |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | Начисленная оплата труда | 0,2% | ФСС |
| Государственная пошлина | Совершение юридически значимых действий, выдача документов | Дифференцирована по уровням юридической значимости | ФБ - по делам федерального уровня, МБ - поделам, документам общей юрисдикции |
| Региональные налоги |
| Налог на имущество организаций | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств | Не более 2,2% | БСФ |
| Транспортный налог | Транспортное средство | Дифференцирована по мощности транспортного средства | Территориальный дорожный фонд |
| Местные налоги |
| Земельный налог | Земельный участок | Не более 1,5% | МБ |

В налоговом учете НДС относят на выручку от оказания нестраховых услуг или от реализации имущества, налог на доходы от долевого участия удерживается из суммы дивидендов, налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам удерживается из суммы процентов, налог на прибыль включается в расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, а остальные перечисленные в таблице 1 налоги включаются в расходы, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

В процессе налоговых реформ система налогообложения страховых организаций подвергалась существенным корректировкам, в результате чего перечень налогов, подлежащих уплате страховщиками, значительно сократился. В настоящее время страховые организации обязаны уплачивать девять налогов и сборов, а еще один налог (НДФЛ) они уплачивают как налоговые агенты. Реально же налогов выходит меньше, поскольку обязанность уплачивать некоторые налоги обусловлена определенными действиями налогоплательщиков (а их может не быть) - например, обращением в суд (госпошлина). Обязанность по уплате имущественных налогов (например, транспортного и земельного) связана с наличием у страховой организации права собственности на объекты имущества. Основную налоговую нагрузку составляют федеральные налоги.

**Налог на прибыль. Классификация доходов и расходов страховой организации**

Доходы и расходы любой организации-налогоплательщика делятся на две основные группы: учитываемые и не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Чем больше доходы, учитываемые при налогообложении (ячейка A таблицы 2), и расходы, не учитываемые при налогообложении (ячейка D), тем выше (при прочих равных условиях) будет налог на прибыль. Наоборот, чем больше сумма расходов, учитываемых при налогообложении (ячейка B), при том что организация имеет доходы, не включаемые в налоговую базу (ячейка C), тем меньше будет налог на прибыль.

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Доходы | Расходы |
| Учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль |
| A. От реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 249НК РФ), внереализационные (ст. 250 НК РФ) | B. На производство и реализацию товаров (работ, услуг) (ст. ст. 252 -264 НК РФ), внереализационные (ст. 265 НК РФ) |
| Не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль |
| C. Указанные в ст. 251 НК РФ | D. Указанные в ст. 270 НК РФ |

Налог на прибыль - это самый специфический для страховщиков налог. Механизм налогообложения прибыли, установленный гл. 25 НК РФ, определяет страховую деятельность, выраженную в особом составе доходов и расходов, что нашло отражение в двух специальных нормах - ст. 293 "Особенности определения доходов страховых организаций" и ст. 294 "Особенности определения расходов страховых организаций" НК РФ. Введение порядка налогообложения финансовых результатов упростило группировку доходов страховщиков в целях налогообложения. С учетом того что доходы от размещения страховых резервов отражаются в составе внереализационных доходов, перечень доходов от страховой деятельности можно считать исчерпывающим.

Доходы страховой организации определяются в соответствии со ст. ст. 249 и 250 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных ст. 293 НК РФ. В состав доходов от страховой деятельности входят:

- страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;

- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

- вознаграждения и тантьемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

- вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

- суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

- суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, страхового брокера;

- вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

- другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Согласно ст. 251 НК РФ не учитываются при расчете налоговой базы следующие доходы, связанные со страховой деятельностью:

- средства, полученные обществом взаимного страхования от организаций - членов общества взаимного страхования (пп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством России об ОСАГО, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего (пп. 39 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- средства, которые получены профессиональными объединениями страховщиков и которые предназначены для финансирования компенсационных выплат, предусмотренных законодательством России (пп. 12 п. 2 ст. 251 НК РФ).

Особенности определения расходов страховых организаций названы в ст. 294 НК РФ. В состав расходов по страховым операциям входят:

а) отчисления в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Минфином:

- отчисления в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;

- отчисления в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась РФ;

б) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. К страховым выплатам относятся ренты, аннуитеты, пенсии и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

в) страховые премии (взносы) по рискам, переданным в перестрахование (применительно к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами);

г) вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

д) проценты на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

е) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

ж) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

з) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

и) расходы по оплате оказанных организациями или отдельными физическими лицами услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

- услуг актуариев;

- медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья (если такое медицинское обследование в соответствии с договорами оплачивается страховщиком);

- связанных с установлением обоснованности страховых выплат детективных услуг, оказываемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности;

- услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат; а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в ред. Федерального закона от 25.12.2008 N 282-ФЗ);

- изготовления страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

- выполнения организациями письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

- услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;

- инкассаторских услуг;

к) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

**Налоговый учет: понятие, информация для определения налоговой базы**

С введением в действие гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ в законодательстве был определен термин "налоговый учет", разграничивающий учет в целях составления бухгалтерской отчетности и учет в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль. Налоговый учет - это система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. Порядок ведения налогового учета страховые организации закрепляют в учетной политике.

Данные налогового учета страховых организаций должны отражать:

- особенности формирования суммы доходов и расходов;

- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом периоде;

- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;

- особенности формирования страховых резервов;

- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы исходя из требований гл. 25 НК РФ, налогоплательщик может самостоятельно дополнить эти регистры реквизитами, формируя регистры налогового учета, либо вести особые регистры налогового учета.

Подтверждением данных налогового учета являются первичные учетные документы и аналитические регистры налогового учета. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации, накопления информации по принятым к учету первичным документам, аналитическим данным налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Общие положения гл. 25 НК РФ применяются страховыми организациями с учетом специальных положений. Расчет налоговой базы должен содержать следующие сведения:

- период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);

- доходы, расходы и финансовый результат по видам деятельности.

Характерные для страховых организаций виды деятельности укажем в таблице 3.

Таблица 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Операции | Сумма доходов | Сумма расходов | Прибыль (убыток) |
| Операции по реализации |  |  |  |
| страховых и нестраховых услуг, имущества, имущественных прав, за исключением нижеперечисленных |  |  |  |
| ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке |  |  |  |
| ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке |  |  |  |
| основных средств |  |  |  |
| Внереализационные операции |  |  |  |
| с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке |  |  |  |
| с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке |  |  |  |
| Итого: налоговая база |  |  |  |

Необходимость рассчитывать налоговую базу раздельно по видам деятельности обусловлена особенностями учета убытков. Так, налогоплательщики, получившие убытки от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде, вправе в отчетном (налоговом) периоде уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с аналогичной категорией ценных бумаг. В таком же порядке учитываются убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

В случае если налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде получен убыток, в данном периоде база для начисления налога признается равной нулю. Убытки могут быть учтены в последующих налоговых периодах в течение десяти лет. С 2007 г. ограничения по сумме переносимого убытка отменены.

Страховые организации ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования. Особенности ведения налогового учета определены ст. 330 НК РФ. Основные даты признания доходов и расходов, установленные ст. 330 НК РФ, приведем в таблице 4.

Таблица 4

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода (расхода) | Момент признания |
| Доходы |
| Часть страхового взноса по договорам страхования жизни и пенсионного страхования | Дата возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса |
| Страховой взнос, причитающийся к получению по договорам страхования, сострахования, перестрахования (кроме вышеуказанных договоров) | Дата возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору |
| Суммы возмещения доли страховых выплат | Дата возникновения обязательств у перестраховщика по выплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю |
| Суммы возмещения в результате удовлетворения регрессных исков либо суммы, признанные виновными лицами | Дата вступления в законную силу решения суда либо дата письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков |
| Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования | Дата перечисления указанных средств, определенная договором страхования |
| Расходы |
| Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования | Дата возникновения обязательств по выплате страхового возмещения по фактически наступившему страховому случаю |
| Суммы возмещения доли страховых выплат | Дата возникновения обязательств у перестраховщика по выплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю |
| Страховые выплаты по договору ОСАГО, осуществленные от имени налогоплательщика - страховой организации другим страховщиком - участником соглашения о прямом возмещении убытков | Дата поступления от страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного им вреда потерпевшему (в ред. Федерального закона от 25.12.2008 N 282-ФЗ) |

Страховая организация образует страховые резервы в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством. В налоговом учете изменение страховых резервов отражается по видам страхования.

На дату включения страховой премии в состав дохода одновременно осуществляется расход в виде отчислений в страховые резервы. Страховые выплаты по договору, производимые в соответствии с условиями договора, также включаются в состав расходов, а сумма сформированного по данному договору резерва уменьшается на величину страховых выплат, оставшаяся неиспользованной часть резерва по договору при его закрытии зачисляется в состав доходов страховщика.

**Особенности ограничений по расходам для целей налогообложения**

Представленные перечни расходов от страховой деятельности являются открытыми, страховщик может самостоятельно их дополнить в связи со спецификой страховых операций по заключенным договорам. Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, а также убытки, понесенные налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых имеет денежное выражение. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с действующим законодательством РФ. С 2006 г. разрешается подтверждать расходы документами, оформленными согласно обычаям делового оборота, применяемым в иностранном государстве, где были осуществлены расходы.

Отдельные виды расходов признаются для целей налогообложения с некоторыми ограничениями:

- по размеру, в котором расход может быть принят (нормируемые расходы);

- по сроку, в течение которого расход относится на уменьшение доходов, - например, убытки от реализации амортизируемого имущества учитываются при налогообложении в течение срока, равного разности срока полезного использования и срока эксплуатации до момента реализации имущества;

- по условиям, при которых расход может учитываться; общее правило - расходами признаются любые затраты, если они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Нормируемые расходы укажем в таблице 5.

Таблица 5

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расхода | Норматив |
| Платежи работодателя по договорам добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет и пенсионного страхования работников | 12% расходов на оплату труда(РОТ) |
| Платежи работодателя по договорам добровольного личного страхования медицинских расходов | 6% РОТ (с 01.01.2009) |
| Расходы работодателя на добровольное страхование на случай наступления смерти | 15 тыс. руб. на человека в год |
| Представительские расходы | 4% РОТ |
| Расходы на приобретение призов для массовых рекламных кампаний | 1% выручки |
| Компенсация расходов на использование личного автомобиля в служебных целях | 1200 или 1500 руб. в месяц |
| Расходы на возмещение затрат работников на погашение процентов по жилищному кредиту | Не более 3% РОТ |

Законодатель установил также ограничения на величину процентов по долговым обязательствам, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Под долговыми обязательствами понимают банковские, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета, иные заимствования независимо от формы их оформления. По долговым обязательствам уплачиваются проценты.

В соответствии со ст. 269 НК РФ сумма процентов принимается при налогообложении, если она существенно (+/- 20%) не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по сопоставимым долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде (квартале или месяце). Сопоставимые обязательства - это обязательства, выданные в одинаковой валюте, на те же сроки, в сопоставимых объемах, под аналогичное обеспечение. При отсутствии сопоставимых долговых обязательств предельная величина процентов, принимаемых при налогообложении, равна 1,1 ставки рефинансирования ЦБ РФ или 15% по кредитам в инвалюте. В 2009 г. предельная величина учитываемых процентов составляет 1,5 ставки рефинансирования ЦБ РФ или 22% по кредитам в инвалюте.

Для обеспечения равномерного включения в налоговую базу расходов налогоплательщик может создавать различные резервы. Так, в расходы на оплату труда в соответствии с учетной политикой могут включаться резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 324.1 НК РФ). В составе внереализационных расходов может формироваться резерв по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ). Сомнительная задолженность - дебиторская задолженность по поставленным товарам (работам, услугам), которая не погашена в установленный договором срок и не обеспечена гарантиями (залог, поручительство, банковская гарантия). С 2002 г. резерв в добровольном порядке создают только те фирмы, которые используют метод начисления. Однако налогоплательщиками - страховыми организациями, определяющими доходы и расходы по методу начисления, по договорам страхования (сострахования, перестрахования), по которым созданы страховые резервы, резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не формируется.

**Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость рассчитывается согласно гл. 21 НК РФ, в основу которой положен зачетный метод. Его суть можно представить в виде формулы:

НДС = Н1 - НВ + ВН,

где Н1 - налог, предъявленный продавцом покупателю.

Н1 = НБ x t / 100,

где НБ - налоговая база (при реализации товаров (работ, услуг) налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, устанавливаемых в соответствии со ст. 40 НК РФ с учетом акцизов (для подакцизных товаров)), t - ставка налога;

НВ - налоговые вычеты. К вычету при соблюдении ряда условий принимается налог, предъявленный налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав или уплаченный им при их ввозе на таможенную территорию России ("входной" налог);

ВН - восстановленный налог, то есть налог, который ранее был принят к вычету, но последний при изменении условий деятельности стал неправомерным.

Если организация не начисляет налог на реализованную продукцию (получила освобождение, производит льготируемую продукцию, не является плательщиком налога и т.д.), то "входной" налог учитывается в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг).

Страховые организации юридически являются плательщиками НДС. Если суммарная выручка от оказания услуг за три предшествующих месяца не превышает 2 млн руб., организация имеет право на освобождение от уплаты НДС.

Фактически большая часть страховых услуг не облагается НДС. Так, на основании пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ НДС не облагаются оказание страховыми организациями услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также оказание негосударственными пенсионными фондами услуг по негосударственному пенсионному обеспечению (в связи с тем, что добавленная стоимость в перечисленных операциях не создается).

Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

- страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая перечисленные перестрахователем перестраховщику;

- проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;

- страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;

- средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в порядке страхового возмещения, выплаченного страхователю;

- средства, полученные страховщиком по соглашению о прямом возмещении убытков, заключенному в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность причинившего вред лица.

По операциям, не подлежащим налогообложению, страховые организации счета-фактуры не составляют.

Однако из общего правила есть исключения. В целях пресечения популярной в 1995 г. схемы уклонения от уплаты налогов законодатели обязали включать в налоговую базу по НДС страховые выплаты, полученные по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора. Налог уплачивается, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения (пп. 4 п. 1 ст. 162 НК РФ).

При осуществлении иных хозяйственных операций (например, при оказании прочих услуг, сдаче имущества в аренду, реализации активов) страховые организации признаются плательщиками НДС.

Страховщики должны принимать во внимание требования о порядке бухгалтерского и налогового учета сумм налога, предъявленных поставщиками товаров, работ и услуг. Налог, предъявленный налогоплательщику ("входной" налог), страховая организация может учитывать одним из двух способов. По основному правилу гл. 21 НК РФ страховая организация может вести раздельный учет "входного" налога и часть налога принимать к вычету. Часть "входного" налога по товарам (работам, услугам), основным средствам, имущественным правам, используемым в операциях, не облагаемых НДС, следует учитывать в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг).

Поскольку большая часть страховых услуг НДС не облагается, в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют право включать в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по подлежащим налогообложению операциям, необходимо уплатить в бюджет. Этот способ упрощает учет, однако в финансовом плане он менее выгоден.

Страховые организации вправе самостоятельно выбрать порядок учета НДС по приобретенным ценностям и закрепить его в учетной политике для целей налогообложения.

**Налогообложение страховых взносов и выплат как доходов физических лиц**

В соответствии со ст. 208 НК РФ объектами обложения НДФЛ являются страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты), и выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации или от иностранной организации. К доходам также относятся пенсии, полученные по законодательству России или иностранных государств, выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц. Правила налогообложения доходов, связанных со страховыми услугами, довольно сложны и изменчивы, они также зависят от вида договора.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения оговорены в ст. ст. 213 и 213.1 НК РФ. В указанных статьях названы условия, при которых страховые выплаты облагаются или же не облагаются НДФЛ. Перечислим выплаты, облагаемые и не облагаемые НДФЛ, в таблице 6. В таблице будут использованы следующие обозначения:

- СВ - сумма страховой выплаты;

- СВз - внесенные страховые взносы;

- SUMСВзi - сумма страховых взносов, уплаченных со дня заключения договора страхования до дня окончания каждого года действия договора;

- Ri - среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ;

- НБ - налоговая база по НДФЛ;

- СВз1 - сумма страховых взносов, уплаченных физическим лицом по договору добровольного пенсионного страхования за каждый календарный год, в который налогоплательщик имел право на получение социального вычета;

- Д - доход, полученный налогоплательщиком при расторжении договора;

- Рим - рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования (дату наступления страхового случая);

- Ррем - расходы на ремонт поврежденного застрахованного имущества по данным страховщика или независимого эксперта.

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор, по которому производится страховая выплата | Условия, при которых выплаты не облагаются НДФЛ | Условия, при которых выплаты облагаются НДФЛ |
| Договор обязательного страхования | Выплаты осуществляются в порядке, установленном законодательством | - |
| Договор добровольного страхования жизни (взносы уплачиваются налогоплательщиком) | Выплата связана с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока | В случае досрочного расторжения договора <\*> и возврата физическим лицам денежной (выкупной)суммы в соответствии с правилами страхования и условиями договора; НБ = Д - СВз |
| Выплата не превышает сумму взносов, увеличенную на величину обычной доходности; СВ <= СВз + SUMСВзi x Ri | Если СВ > СВз + SUMСВзi xRi, то НБ = СВ - (СВз + SUMСВзi x Ri) |
| Договор добровольного личного страхования | Договор предусматривает выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью, возмещение медицинских расходов застрахованных лиц | Договор предусматривает оплату стоимости санаторно-курортных путевок |
| Договор добровольного пенсионного страхования, заключенный физическим лицом в свою пользу | Выплата получена при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ | В случае досрочного расторжения договора <\*> и возврата физическим лицам денежной (выкупной)суммы в соответствии с правилами страхования и условиями договора; НБ = Д - СВз + СВз1 |
| Договор страхования | Действуют особые правила | НБ = СВз, если страховые взносы вносятся за физических лиц работодателями - организациями или индивидуальными предпринимателями |
| Договор добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности) | Действуют особые правила | В случае гибели или уничтожения застрахованного имущества НБ = СВ - (Рим + СВз). В случае повреждения застрахованного имущества НБ = СВ - (Ррем + СВз) |

<\*> За исключением случаев расторжения договора страхования по причинам, не зависящим от воли сторон.

Доходы, подлежащие налогообложению, облагаются по ставке 13%. Налог удерживается у источника выплаты.

Налогоплательщик должен подтвердить сумму произведенных расходов. Обоснованность расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком). Обоснованность расходов на ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

- договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

- документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

- оформленными в установленном порядке платежными документами, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

**ЕСН и иные обязательные платежи страховой организации**

По другим налогам, предусмотренным налоговой системой РФ, у страховых организаций формирование налогооблагаемой базы и налогообложение не имеют существенных особенностей.

Плательщиками ЕСН признаются организации, производящие выплаты физическим лицам. Объектом налогообложения выступают выплаты, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям, а также по авторским договорам.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой они осуществляются (к примеру, полная или частичная оплата товаров, предназначенных для физического лица - работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, уплата страховых взносов по договорам добровольного страхования).

В соответствии с пп. 7 и 7.1 п. 1 ст. 238 НК РФ не включаются в налоговую базу, в частности:

- страховые платежи (взносы) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;

- платежи (взносы) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;

- платежи (взносы) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в сумме не более 12 000 руб. в год на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы.

В таблице 7 охарактеризованы налоги, которые не рассматривались в данной статье.

Таблица 7

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налог | Объект обложения | Налоговая база | Ставка налога | Налоговый период | Сроки уплаты | Сроки представления декларации |
| Налог на имущество организаций | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве основных средств | Среднегодовая остаточная стоимость налогооблагаемого имущества | Не более 2,2%. Допускается установление дифференцированных ставок в зависимости от категории налогоплательщиков и (или) имущества - объекта налогообложения | Календарный год. Отчетные периоды - первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года | Устанавливаются законами субъектов РФ | Не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом |
| Транспортный налог | Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ | Транспортные средства, имеющие двигатели; мощность двигателя выражается в лошадиных силах | В пределах, предусмотренных НКРФ. Устанавливается законами субъектов РФ в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя | Календарный год. Отчетные периоды - первый, второй и третий кварталы | Устанавливаются законами субъектов РФ, но не ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом | Не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом |
| Земельный налог | Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования | Кадастровая стоимость земельных участков | Не более 1,5%. Устанавливается актами представительных органов муниципальных образований | Календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года | Устанавливаются нормативными актами органов местного самоуправления, но не ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом | Не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом |

Итак, был рассмотрен порядок расчета основных налогов с учетом особенностей страховой деятельности. В частности, дана классификация налогов и обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями, охарактеризованы их элементы; выделены положения налогового законодательства, касающиеся налогообложения добавленной стоимости; классифицированы доходы и расходы страховщиков; показаны актуальные проблемы учета при налогообложении резервов.