

1 Теоретические основы налогообложения страховых компаний

1.1 Страховая деятельность и ее финансово – экономические особенности

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, доходу, собственности или сбережениям, при этом сроки наступления таких ситуаций безызвестны. Поэтому вероятные опасности заставляют общество в целом, а также предприятия и граждан принимать меры по возмещению ущерба от опасностей, которых избежать невозможно.

Слово «страхование» происходит от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на личную ответственность.

В русском языке смысл страхования связан со словом «страх».

Термины «страхование», «страховка», «подстраховка», иногда употребляется для обозначения поддержки, гарантии удачи в чем-либо и т.д.

В настоящее время всё чаще используется применяется в значении инструмента охраны имущественных (материальных) интересов физических и юридических лиц. В английском языке «страхование» имеет другое значение insurance – уверенность, sure – уверенный. [10, С. 12].

Для предотвращения убытков от опасных событий человечество выработало два главных способа охраны своих интересов: превентивный и репрессивный.

Превентивный способ предусматривает предупреждение наступления чрезвычайных ситуаций. Например: строительство зданий из инновационных пожаростойких материалов, создание запасов на чрезвычайный период.

Репрессивный способ связан с пресечением и ликвидацией наступившего опасного события.

Главными субъектами страхования и его профессиональными участниками являются:

Страховщик – это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности и получившее соответствующую лицензию [12, С. 33].

Страхователь – это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее с страховой компанией соглашение страхования либо представляющее страхователем в силу закона [12, С. 33].

- 1) Для страхования свойственна закрытая раскладка ущерба (потерь), сопряженная с солидарной ответственностью страхователей – соучастников страхового фонда.
- 2) Страхованием учитывается перераспределение убытков либо корректировка ущерба согласно территории и во времени.
- 3) В страховании совершается комбинирование собственных и групповых интересов страхователей.
- 4) Для страхования свойственна возвратность аккумулированных в страховой фонд страховых платежей.
- 5) Страхование предусматривает эквивалентность отношений страхователя и страховщика, прибыльность страховой деятельности в условиях рыночной экономики.

Страхование – охрана от последствий наступления опасных неблагоприятных событий, но не от всех, а только от случайных, которые могут наступить с некоторой заранее оцененной вероятностью и о котором невозможно заранее и точно знать где, когда и с кем они могут произойти.

Таковыми событиями могут быть ураган, пожар, ДТП, наводнение и т.д. Вероятность, что такие события произойдут, называют риском [10, С. 12].

Страхование – деятельность, заключающаяся в создании денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующим использованием этих фондов для возмещения этим лицам ущерба при наступлении разных, заранее оговоренных событий в их жизнедеятельности [12, С. 34].

Риск– вероятность наступления случайных событий, который влечет за собой причинение вреда жизни и здоровью граждан или нанесение вреда имущественным интересам физических и юридических лиц.

Резервирование части страховых платежей с целью их дальнейшего использования для возмещения ущерба и раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения ЧС.

Возвратность средств сосредоточенных в страховом фонде, обусловлено замкнутой раскладкой ущерба.

Финансовая категория страхования выражает свою сущность через страхование предпринимательских валютных биржевых и коммерческих рисков.

Экономическую сущность страхования можно определить следующим образом: страхование является перераспределительным экономическим отношением, характеризующимся случайностью и вероятностью, статистикой, наблюдаемостью и фактической возможностью страховых случаев замкнутой солидарностью раскладки ущерба, наличие временных и пространственных границ раскладки ущербов, возвратности участия страховых взносов, направленных на страховые резервы и фонды страховщик [25,С. 21].

В целом экономическую сущность страхования характеризуют следующие признаки [47, С. 29]:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска и критерия его оценки;
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная собственная всех страхователей за ущерб;
- перераспределение ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность страховых платежей;

- самоокупаемость страховой деятельности.

В настоящее время страхование приобретает двойственный характер: с одной стороны, это форма социальной охраны населения и механизм компенсации ущерба предприятиям и организациям при наступлении разных застрахованных рисков, а с иной стороны – особый вид предпринимательской деятельности, который осуществляется в условиях риска и направленный на получение прибыли [12, С. 37].

Обусловленный обязанностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру. Однако такая компенсация, а следовательно, и само осуществление страхования вероятно при наличии определенных условий [47, С. 29]:

1) во-первых, рисковое событие, на случай наступления, которого осуществляется страхование, должно быть случайным, т.е. рисковое событие может произойти, а может и не произойти. В силу случайности наступления страхового случая из числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются достоверные события.

Вместе с тем риск должен быть охарактеризован некоторой вероятностью его наступления, базирующейся на фактических данных предшествующего опыта. Отсутствие таких данных может затруднить или сделать невозможной оценку вероятности наступления такого случая в будущем и его вероятных финансовых последствий (ущерба);

2) во-вторых, вероятность наступления рисковых ситуаций должна осознаваться как отдельным предприятием или гражданином, так и обществом, что предопределяет заинтересованностью в предотвращении ущерба или его снижении.

Объектом страхования может быть собственность, а также не противоречащий законодательству имущественный интерес (вероятный имущественный вред, причиненной утратой жизни или повреждением здоровья и др.)

Цели и задачи страхования Основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите от случайных опасностей соответствующей общепринятым требованиям по финансовым надежностям [47, С. 29].

Цели страхования достигаются в ходе страховой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.

В соответствии с законодательством РФ целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачи страховой организации [39, С. 35]:

1. Проведение единой государственной политики в сфере страхования;
2. Установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Современное состояние налогообложения страховой деятельности

Налогообложение деятельности страховых компаний осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством. Налоговое законодательство содержит в себе федеральные законы о налогах и сборах, нормативные акты органов местного самоуправления, законы субъектов РФ о налогах и сборах, Налоговый кодекс.

Страховщики обладают ответственностью за соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты абсолютно всех налогов. Особенностью налогообложения работы страховых организаций представлены характерные черты порядка начисления налога в доход и налога в дополненную стоимость НДС страховые учреждения осуществляют прямые обязанности налогового агента согласно налогу в прибыли физиологических лиц НДФЛ в связи застрахованных лиц и личных работников. [12, С. 38].

В этом разделе рассмотрены уплаты главных налогов с учетом особенности страховой деятельности и характерные черты исчисления, в частности:

- предоставлена классификация обязательных платежей и налогов, уплачиваемых страховыми организациями, охарактеризованы их компоненты;
- выделены положения налогового законодательства, затрагивающие налогообложения добавленной стоимости;
- классифицированы расходы и доходы страховщиков;
- особенности налогового учета показаны как системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль страховой организации;
- рассмотрены ограничения по расходам для целей налогообложения.

1.2 Классификация налогов и иных 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 [39, С. 72].

Таблица 1– Перечень налогов

| 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 муниципальным ценным | Доход, полученный в виде дивидендов | 9% | ФБ |

Продолжение таблицы 1

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Налог на доходы по государственным и 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 - по делам, 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 налог на добавленную стоимость НДС относят на выручку от оказания реализации собственности или не страховых услуг, налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам удерживается из суммы процентов, налог на доходы от долевого участия удерживаются из суммы дивидендов, налог на прибыль включается в расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, а остальные перечисленные в таблице налоги включаются в расходы, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Основную налоговую нагрузку составляют федеральные налоги. Исследовав виды налогов и их классификацию, определили, что классификация налогов производится по определенным критериям, например:

по способу взимания налогов; уровню бюджета, в который зачисляется налог; органу, устанавливающему налог.

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

Затраты и прибыли страховых организаций и любых других учреждений налогоплательщики разделяются на 2 ключевые категории: никак не учитываемые и учитываемые рядом расчете налоговой основы согласно налогу в доход. Нежели значительнее прибыли, учитываемые рядом налогообложении (элемент 1 таблицы 2) и затраты, никак не учитываемые рядом налогообложении (ячейка 4), для того значительнее достаточно сбор в доход. И наоборот, нежели значительнее сумма затрат, учитываемых при налогообложении (ячейка 2), при этом что же система обладает прибыли, никак не вводимые в налоговую основу (ячейка 3), для того менее достаточно налог на доход [39, С. 74].

Таблица 2- Классификация доходов и расходов налогов; уровню бюджета, в который зачисляется налог; органу, устанавливающему налог

| Доходы | Расходы |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль | |
| 1. От реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 249 НК РФ), внереализационные (ст. 250 НК РФ) | 2. 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 | |
| 3. Указанные в ст. 251 НК РФ | 4. Указанные в ст. 270 НК РФ |

Механизм налогообложения прибыли, установленный гл. 25 НК (Налоговый кодекс) РФ, определяет страховую деятельность, выраженную в особом составе доходов и расходов, что отражено в двух нормах — ст. 293

«Особенности определения доходов страховых организаций» и ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций» НК РФ. С учетом того что прибыли с размещения страховых резервов отражаются в составе не реализационных прибыли, перечень прибыли с страховой деятельности допускается полагать подробным.

Доходы страховой учреждения формируются в согласовании с ст. ст. 249 и 250 НК РФ с учетом специфики, предусмотренных ст. 293 НК РФ. В состав прибыли с страховой работы вступают:

- страховые премии (вклады) согласно соглашениям страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (вклады) согласно соглашениям сострахования вводятся в структуру прибыли страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в соглашении сострахования;
- суммы понижения (возврата) страховых запасов, образованных в прошлые отчетные периоды с учетом изменения части перестраховщиков в страховых резервах;
- вознаграждения и тантьемы (модель гонорары страховой компании со стороны перестраховщика) согласно договору перестрахования;
- вознаграждения со страховых компаний согласно соглашениям сострахования;
- доходы от реализации перешедшего к страховой компании в согласовании с действующим законодательством полномочия условия страхователя к лицам, отвечающим за нанесенный вред;
- суммы наказаний за несоблюдение условий договора страхования, общепризнанные должником по собственной воле или согласно постановлению суда;

- вознаграждения за предоставление услуг страхового агента, страхового брокера;
- суммы возврата доли страховых премий (взносов) согласно договорам перестрахования в случае их преждевременного останова;

Согласно ст. 251 НК РФ не предусматриваются при расчете налоговой основы последующие прибыли, сопряженные со страховой деятельностью [2]:

- средства, приобретенные обществом взаимного страхования с организаций - членом сообщества взаимного страхования (пп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- денежные средства, приобретенные страховой компанией, исполнившим непосредственно компенсацию потерь пострадавшему в согласовании с законодательством РФ о ОСАГО, от страховой компании, что застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего ущерб имуществу пострадавшего (пп. 39 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- средства, что заработаны профессиональными объединениями страховых компаний и что нужны с целью финансирования компенсационных выплат, предусмотренных законодательством России (пп. 12 п. 2 ст. 251 НК РФ) [2]. Особенности установления затрат страховых учреждений названы в ст. 294 НК РФ.

В структуру затрат согласно страховым операциям входят:

- а) отчисления в страховые резервы, создаваемые на основании законодательства о страховании в порядке, подтвержденном Минфином:
 1. отчисления в резерв гарантий и запас текущих компенсационных выплат, определенных в соответствии со структурой страховых тарифов;

2. отчисления в резервы, создаваемые в согласовании с требованиями международных систем обязательно гострахования гражданской ответственности собственников автотранспортных средств, к которым присоединилась РФ;
- б) к страховым выплатам принадлежат ренты, аннуитеты, пенсии и другие выплаты, предусмотренные критериями соглашения страхования;
- в) страховые премии (взносы) согласно рискам, переданным в перестрахование;
- г) вознаграждения и танъемы согласно соглашениям перестрахования;
- д) доля в база премий согласно рискам, переуступленным в перестраховка;
- е) вознаграждения состраховщику согласно соглашениям сострахования;
- ж) возвращение части страховых премий (взносов), а кроме того выкупных сумм согласно соглашениям страхования;
- з) вознаграждения за предоставление услуг страхового агента и (или) страхового брокера;
- и) затраты согласно плате проявленных организациями либо отдельными физическими лицами услуг, сопряженных с страховой работой, в том числе:
- медицинского обследования рядом заключения соглашений страхования жизни и здоровья;
 - связанных с установлением обоснованности страховых выплат детективных услуг;
 - услуг специалистов (в том числе специалистов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристконсультов), привлекаемых с целью оценки страхового риска, установления страховой стоимости и мущества и объема страховой выплаты, а кроме того при исполнении непосредственного возмещения потерь пострада

вшем согласовании с законодательством РФ о обязательном страховании гражданской ответственности собственников автотранспортных средств (в ред. Федерального закона с 25.12.2008 N 282-ФЗ);

- изготовления страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и других таких документов;
- выполнения организациями письменных заданий сотрудников согласно перечислению страховых вкладов с заработной платы посредством безналичных расчетов;
- инкассаторских услуг;

к) прочие затраты, напрямую сопряженные с страховой работой [2]

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;

инкассаторских услуг;

к) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью [2]

1.4 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 формирования бухгалтерской отчетности и учет в целях установления налоговой основы согласно налогу на прибыль [2].

Налоговый учет - система обобщения данных с целью установления налоговой базы согласно налогу в основании данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным

действительным Кодексом. Процедура ведения налогового учета страховых учреждений фиксируют в учетной политике [2]

Данные налогового учета страховых учреждений обязаны отображать:

- особенности развития средства прибыли и затрат;
- порядок определения части затрат, учитываемых с целью налогообложения в текущем налоговом этапе;
- сумму остатка затрат (убытков), доступную отнесению в затраты в последующих налоговых периодах;
- особенности развития страховых резервов;

Сумму задолженности согласно вычислениям с бюджетом согласно налогу на прибыль.

Если в регистрах бухгалтерского учета находится мало данных с целью установления налоговой базы исходя из требований гл. 25

НК РФ, плательщик имеет возможность лично расширить данные регистры реквизитами, создавая регистры налогового учета, или осуществлять особые регистры налогового учета. Подтверждением информации налогового учета представлены основные учетные документы и аналитические регистры налогового учета [39, С. 74].

Общие положения гл. 25 НК РФ используются страховыми организациями с учетом специальных утверждений. Расчет налоговой базы обязан содержать следующие данные:

- период, за который обуславливается налоговая база (с начала налогового периода нарастающимрезультатом);
- доходы, затраты и экономический результат согласно видам деятельности.

Укажем виды деятельности свойственные для страховых организаций виды деятельности:

операции согласно реализации страховых и не страховых услуг, имущества, материальных справедлив, за изъятием нижеперечисленных:

- ценных бумаг, не обращающихся в организованном рынке;
- ценных бумаг, обращающихся в организованном рынке;
- основных средств.

Внереализационные операции:

- с экономическими инструментами срочных сделок, обращающимися в организованном рынке;
- с экономическими инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Необходимость рассчитывать налоговую базу отдельно согласно видам деятельности обусловлена особенностями учета убытков. Так, налогоплательщики, получившие потери с операций с ценными бумагами в прошлом налоговом периоде, имеет право в отчетном (налоговом) периоде сократить налоговую базу, приобретенную согласно операциям с схожей категорией ценных бумаг [17, С. 58].

Страховые организации ведут налоговый учет доходов (затрат), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования. Особенности ведения налогового учета установлены ст. 330 НК РФ. Ключевые даты признания доходов и расходов, введенные ст. 330 НК РФ, в приложении В.

Таким образом, налоговый учет служит для формирования полной и достоверной информации о порядке учета налогов осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) период.

1.5 Особенности ограничений по расходам для целей налогообложения.

Показанные перечни затрат с страховой деятельности являются открытыми, страховая компания имеет возможность лично их расширить в связи с особенностью страховых операций согласно заключенным договорам.

Расходами признаются обоснованные и фактически подтвержденные убытки, а кроме того потери, понесенные налогоплательщиком. С 2006г. разрешается удостоверить затраты документами, оформленными в соответствии с традициями деловитого оборота, используемым в зарубежных странах, в каком месте находились выполнены затраты.

Отдельные виды затрат признаются для целей налогообложения с определенными ограничениями [19, С. 46]:

- -согласно размеру, в котором расход имеет возможность являться установлен (нормируемые затраты);
- - согласно сроку, в процесс которого потребление относится в снижение прибыли, к примеру, потери с реализации амортизируемого имущества предусматриваются рядом налогообложения в процесс времени, равного разности времени нужного использования и времени эксплуатации вплоть до времени осуществлении собственности;
- - согласно обстоятельствам, при которых потребление имеет возможность предусматриваться общими правилами;
- - затратами признаются всевозможные расходы, в случае если они сделаны с целью исполнения работы, сосредоточенной в получение дохода.

Нормируемые расходы укажем в таблице 4 [21, С. 137].

Таблица 4- Нормируемые расходы, проценты

| Вид расхода | Норматив |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Платежи работодателя по договорам добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет и пенсионного страхования работников | 12% от расходов на оплату труда |
| Платежи работодателя по договорам добровольного личного страхования медицинских расходов | 6% от расходов на оплату труда (с 01.01.2009) |
| Расходы работодателя на добровольное страхование на случай наступления смерти | 15 тыс. руб. на человека в год |
| Представительские расходы | 4% от расходов на оплату труда |
| 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% от расходов на оплату труда |
| Источник данных: [4] | |

Законодатель определил кроме того ограничения на величину процентов по долговым обязательствам, учитываемым при установлении налоговой базы согласно налогу на прибыль. Согласно долговым обязательствам уплачиваются доля.

В соответствии со ст. 269 НК РФ сумма процентов берется при налогообложении, в случае если оназначительно (+/20процентов) не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых согласносоставимым долговым обязательствам, выданным в этом ведь отчетном периоде (квартале или месяце).

При нехватке сопоставимых долговых обещаний максимальная величина процентов, принимаемых при налогообложении, равна 1,1 ставки рефинансирования ЦБ РФ либо 15% согласно кредитам в инвалюте. В 2009г. максимальная размеры учитываемых процентов является 1,8 ставки рефинансирования ЦБ РФ либо 22% согласно кредитам в инвалюте [21, С. 137].

Для обеспечения равномерного включения в налоговую базу затрат плательщик имеет возможность формировать разные резервы. Так, в затраты на плату работы в соответствии с учетной политикой имеют все шансы подключаться запас грядущих затрат в плату отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 324.1 НК РФ). В

составе внереализационных затрат имеет возможность формироваться резерв согласно сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ) [2].

С 2002г. резерв в добровольном режиме создают только лишь эти организации, что используют метод начисления. Тем не менее налогоплательщиками страховыми фирмами, определяющими прибыли и затраты согласно способу начисления, согласно соглашениям страхования (сострахования, перестрахования).

1.6 Налог на добавленную стоимость НДС

Налог на добавленную стоимость рассчитывается согласно гл. 21 НК РФ, в основу которой положен зачетный метод. Его суть можно представить в виде формул (1) и (2):

$$\text{НДС} = \text{Н1} - \text{НВ} + \text{ВН} \quad (1)$$

где Н1 - налог, предъявленный продавцом покупателю;

НВ- налоговые вычеты;

ВН- восстановленный налог.

$$\text{Н1} = \text{НБ} \times t / 100 \quad (2)$$

Где Н1- налог, предъявленный продавцом покупателю;

НБ - налоговая база; t - ставка налога.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров, причисленная исходя из стоимости, устанавливаемых в соответствии со ст. 40 НК РФ с учетом акцизов (с целью подакцизных продуктов) [25, С. 29].

Налоговые вычеты - к вычету при соблюдении ряда условий берется сбор, представленный налогоплательщику при приобретении продуктов (работ, услуг). Восстановленный сбор, в таком случае принимать налог, что прежде был установлен к вычету, но завершающий при изменении условий деятельности стал неправомерным.

Страховые фирмы - юридически представлены плательщиками НДС. Если общая прибыль с оказания услуг за 3 предыдущих месяца не превосходи

т 2 миллионов руб., система обладает возможность в освобождение от уплаты НДС.

Фактически большая часть страховых услуг никак не облагается НДС. Таким образом, в основе пп.7 п.3 ст.149 НК РФ НДС никак не облагаются предоставление страховыми организациями услуг согласно страхованию, сострахованию и перестрахованию. А также предоставление негосударственными пенсионными фондами услуг согласно негосударственному пенсионному обеспечиванию (в связи с тем, что добавленная стоимость в упомянутых сделках никак не формируется) [28, С. 112].

Операциями согласно страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в следствии каковых страховая предприятие приобретает [33]:

- страховые платежи (вознаграждения) согласно соглашениям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе приведенные перестрахователем перестраховщику;
- проценты, начисленные на депо премии согласно соглашениям перестрахования и приведенные перестрахователем перестраховщику;
- страховые взносы, приобретенные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке соглашение сострахования от имени и согласно поручению страховых компаний;
- средства, приобретенные страховой компанией согласно договору о прямом возмещении убытков, заключенному в соответствии с законодательством РФ о неукоснительном страховании гражданской ответственности собственников транспортных средств, со страховой компании, который застраховал гражданскую ответственность причинившего о ущерб лица.

Налог уплачивается, в случае если защищаемые условные обязательства предусматривают поставку страхователем продуктов (трудов, услуг), осуществление которых признается предметом налогообложения (пп. 4 п. 1 ст. 162 НК РФ) [40, С. 167].

При исполнении иных хозяйственных операций (к примеру, при оказании других услуг, сдаче собственности в аренду, реализации активов) страховые организации признаются плательщиками НДС.

Налог, предъявленный налогоплательщику («входной» налог), страховая организация имеет возможность принимать во внимание один из двух способов.

Согласно основному закону гл. 21 НК РФ страховая система имеет возможность осуществлять раздельный учет «входного» налога и часть налога принимать к вычету. Часть «входного» налога согласно товарам (работам, услугам), основным средствам, имущественным правам, используемым в сделках, никак не облагаемых НДС, необходимо принимать во внимание в стоимости полученных товаров (работ, услуг) [44, С. 54].

Поскольку большая часть страховых услуг НДС не облагается, в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют возможность содержать в расходы суммы налога, оплаченные поставщикам согласно полученным товарам (работам, услугам). При этом всю необходимую сумму налога, полученную согласно подлежащим налогообложению операциям, следует заплатить в госбюджет. Данный способ упрощает учет, тем не менее, в финансовом плане он меньше выгоден [48, С. 76].

Налог в добавленную стоимость является 1 из ключевых налогов при создании государственного бюджета .

В таком случае же период, сбор в добавленную стоимость представляется один с наиболее трудных налогов для понимания и расчета, сравнительно других налогов. Наибольшие сложности в этом налоге могут вызвать расчеты налоговых вычетов. [44, С. 54]

1.7 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, а кроме того выкупные суммы, полученные с российской организации либо с зарубежной организации.

К доходам кроме того принадлежат пенсии, приобретенные согласно законодательству России либо зарубежных стран, выплаты правопреемникам погибших застрахованных лиц [13]

Особенности установления налоговой базы согласно соглашениям страхования и негосударственного пенсионного обеспечения оговорены в ст. 213 и 213.1 НК РФ [2].

В указанных статьях названы обстоятельства, при которых страховые выплаты облагаются либо не облагаются НДФЛ. Перечислим выплаты, облагаемые и никак не облагаемые НДФЛ, в таблице 5. В таблице будут применены последующие обозначения [15, С. 111]:

- СВ - сумма страховой выплаты;
- СВз - внесенные страховые взносы;
- СумСВз_і-сумма страховых взносов, оплаченных с _____ дня решения соглашения страхования вплоть до дня завершения каждого года действия соглашения;
- R_і - среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- НБ - налоговая база согласно НДФЛ;
- СВз₁ - сумма страховых вкладов, оплаченных физическим лицом согласно соглашению добровольного пенсионного страхования за любой календарный год, _____ в который плательщик обладал возможность в приобретение социального вычета;
- Д - доход, полученный налогоплательщиком при расторжении соглашения;

- Рим - рыночная стоимость застрахованного собственного имущества в дату заключения договора страхования (дату наступления страхового случая);
- Прем - расходы на ремонт поврежденного застрахованного имущества по данным страховщика или независимого эксперта.

Таблица 5-Выплаты облагаемые и не облагаемые НДФЛ

| 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; $СВ \leq СВз + СумСВзi \times Ri$ | Если $СВ > СВз + СумСВзi \times Ri$, то $НБ = СВ - (СВз + СумСВзi \times Ri)$ |
| 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 $НБ = В - (Рим + СВз)$. В случае повреждения застрахованного имущества $НБ = СВ - (Прем + СВз)$ |

Источник данных: [2]

<*>За исключением ситуации расторжения соглашения страхования согласно обстоятельствам, никак независящим от воли сторон.

Доходы, подлежащие налогообложению, облагаются согласно ставке 13%. Налог удерживается у источника выплаты. Налогоплательщик обязан доказать необходимую сумму произведенных затрат. Обоснованность затрат, необходимых с целью ремонтных работ (восстановления) застрахованного имущества, в случае если ремонт (восстановление) никак не производился,

подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховой компанией либо независимым экспертом (оценщиком) [61, С. 26]

Обоснованность затрат в ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами [61, С. 30]:

- договором (копией договора) о выполнении определенных работ (о оказании услуг);
- документами, подтверждающими принятие произведенных работ (оказанных услуг);
- оформленными в установленном порядке платежными документами, подтверждающими факт оплаты работ (услуг) [61, С. 30].

1.8 Теоретические основы оптимизации налогообложения прибыли страховых организаций

Под налоговой оптимизацией принято называть снижение объема налоговых прямых обязанностей с помощью направленных операций налогоплательщика, вливающих в себе абсолютное применение абсолютно всех данных законодательством льгот, налоговых освобождений и иных легитимных способов и методов [13].

Таким способом, «оптимизация налогообложения выгоды страховых организаций» рассматривается с точки зрения отыскивания вероятных линий исполнения требуемых операций согласно изменению действующего законодательства в целях [13]:

- приведения в соотношение налогового законодательства и особого страхового законодательства;
- конкретизации единичных утверждений законодательства, что дала возможность, с одной стороны, более подробно принять к сведению финансовые и экономические потребности

страховых учреждений, а с иной - сократить угроза происхождения преступлений;

- предотвращения вероятных тяжёлых диспутов.

В целях оптимизации налогообложения выгоды страховых учреждений является подходящим проанализировать 2 вида: «радикальный вариант» и «компромиссный вариант», что дают возможность установить вероятные направленности формирования налогового и страхового законодательства Российской Федерации с целью улучшения законного приспособления налогообложения выгоды страховых учреждений [55, С. 28].

«Радикальный вариант» подразумевает приобретение навыков зарубежных государств согласно ряду проблем, сопряженных с налогообложением страховых учреждений.

Принятие заключения о внедрении единичного налога в прибыли с страховой работы в Русской Федерации, с одной края, позволило бы разрешить определенные особые трудности в налогообложении страховых учреждений, в характерные черты в связи установления затрат, сопряженных с страховой работой, с целью полнее налогообложения, однако с иной края – всколыхнуло бы происхождение линии проблем, сопряженных с реализацией определенных перемен в законодательстве, а кроме того с фактическим использованием подобного налога [55, С. 29].

Введение показанного налога в прибыли со страховой работы содействовало бы [56, С. 120]:

- упрощению приспособления налогообложения контролирования за верностью исчисления налога в доход рядом исполнении страховых действий из-за расчет упрощения установления налоговой основы;
- избежанию вероятных проблем и погрешностей при установлении страховыми организациями затрат в целях налогообложения вследствие исполнения страховой работы;
- уменьшению числа вероятных диспутов рядом установлении страховыми организациями затрат в целях налогообложения.

Стоит сосредоточить интерес на ряд главных проблем, что имеют все шансы появиться при внедрении подобного налога: для того, чтобы ввести налог на доходы страховых организаций, необходимо выполнить совокупность граней согласно изменению действующего законодательства, ввести в НК РФ специальные статьи, что выверяли б процедура Налогообложения Налогом в прибыли страховых учреждений НДС, либо же сформировать специальный отдельный закон, координирующий процедура налогообложения согласно этому налогу [56, С. 121].

В этом части затребуют пересмотра условия законодательства к порядку размещения страховых запасов, вследствие этого что же в условия неимения способности принимать во внимание в целях налогообложения затраты, понесенные в взаимосвязи с исполнением страховой работы, страховые компании станут должны повысить размеры собственной работы с целью вспомогательного извлечения заработка.

В данной взаимосвязи является подходящим увеличить список типов активов, принимаемых с целью напыления страховых запасов, что обуславливается в согласовании с Указом Минфина РФ с 8 астероид 2005 г. N 100н (ред. с 08.02.2012) «Об утверждении Законов размещения страховыми компаниями денег страховых резервов» [57, С. 97].

1. Конкретизация пределов правоспособности страховых учреждений посредством добавления п. 2 ст. 6 Закона с 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.12.2013г.) «Об почвах страховой работы в Русской Федерации» отступа 2 последующего нахождения:

«Страховщики имеет право реализовывать другие типы предпринимательской работы, никак не разрешенные функционирующим законодательством и содействующие осуществлению их полнее, из-за изъятием производственной, торгово-перекупщицкой и банковской работы (помимо выдачи банковской обязательства)» [5].

Реализация порекомендованных перемен с законный места зрения даст возможность страховым компаниям более подробно и качественно реализо-

вызвать собственную правомочность, в этом части иметь операции согласно аренде и лизингу, что будет способствовать реализации принципов, заложенных в ст. 35 Конституции Российской Федерации [1] и ст. 209 ГК РФ, в соответствии с которыми владелец имеет право обладать, использовать и управлять принадлежащим им собственностью в согласовании с законодательством [3].

2. Установление в пп. 3 п. 2 ст. 293 и пп. 4 п. 2 ст. 294 НК РФ Конкретного определения понятия вознаграждения согласно соглашениям перестрахования посредством применения последующей редакции: «вознаграждения согласно соглашениям перестрахования: перестраховочные комиссии, уплачиваемые перестраховщиком страховой компании в связи с страхованием страховой компанией риска выплаты страхового возмещения либо страховой средства, установленного им на себя согласно соглашениям страхования; а кроме того танъемы, оплата которых имеет возможность изготавливаться перестраховщиком страховой компании согласно итогам воздействия соглашения перестрахования с учетом функционирующего законодательства» [2].

Таким способом, отмеченная определение даст возможность уменьшить опасности происхождения в практике дискуссионных обстановок при установлении обстоятельств исполнения перестрахования.

3. Сведение в соотношение общепризнанным меркам гражданского законодательства пункта 2 ст.330 НК РФ, уточнив, что же прибыли налогоплательщика в варианте целой средства страхового вклада, причитающейся к получению, признаются в дату происхождения ответственности налогоплательщика перед страхователем, вытекающей из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования, за пределами связи с около уплаты страхового вклада, указанного в подходящем соглашении. Сущность предлагаемого перемены заключается в этом, для того чтобы устранить распоряжение в таком случае, что же подходящая обязанность страховой компании согласно заключенному соглашению

настает за пределами связи с около уплаты страхового вклада, таким образом равно как в основе п. 1 ст. 425 ГК РФ и в согласовании с п. 1 ст. 957 ГК РФ согласно единому закону соглашение страхования признается заключенным (входит в силу) именно с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если в нем не предусмотрено иное [2, 3].

Таким образом, предложенная формулировка абз. 2 ст. 330 НК РФ будет способствовать, на наш взгляд, совершенствованию правового механизма исполнения норм права в части порядка признания страховых премий (взносов), получаемых страховыми организациями.

4. Дополнение НК РФ (к уже существующим нормам пп. 1.1, 1.2 п. 2 ст. 294, а также ст. 294.1) положениями, конкретизирующими отдельные виды деятельности, при которых резервы (формирование которых является обязательным для страховщиков в соответствии с законодательством), в том числе резервы на финансирование предупредительных мероприятий, смогут учитываться в качестве страховых для целей налогообложения, например расходы по финансированию мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества на транспорте при обязательном личном страховании [14, С. 9].

5. Проведение на законодательном уровне комплексного анализа таких категорий, как «экономическая обоснованность», «целесообразность» «разумность», используемых налоговым законодательством, а также применяемых судами для разрешения возникших споров, в целях приведения их в соответствие с частноправовыми нормами, регулирующими определенные правоотношения, в частности в области страховой деятельности, для их последующего приведения в соответствие с законодательством, регулирующим страховые правоотношения, так как, на наш взгляд, указанные категории рассматриваются и принимаются во внимание преимущественно в экономическом смысле, что создает определенные трудности для их правового применения и, соответственно, приводит к возникновению судебных споров.