

Налогообложение страховых организаций

Подготовила студентка группы СФМ4-12а Доценко Ольга

Страховщик — юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Налогоплательщик

Налоговый агент



Налог на прибыль

Группы доходов:

Доходы от реализации

Внереализационные доходы

Доходы от осуществления страховой деятельности

Аналогично, кроме расходов, связанных с производством и реализацией, и внереализационных расходов, в отношении страховщиков существует группа расходов, называемая «расходы, понесённые при осуществлении страховой деятельности»

*** К доходам от осуществления страховой деятельности относятся:**

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 танъемы (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, 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

* К расходам, понесенные при осуществлении страховой деятельности относятся:

суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации

страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования

суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами

вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования

суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование

вознаграждения состраховщику по договорам сострахования

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

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

расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью

- услуг актуариев;
- медицинского обследования
- детективных услуг
- услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов)
- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
- услуг организаций за выполнение ими 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;

другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью

Налогоплательщики - страховые организации ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования



Доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования

вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни)

По долгосрочным договорам, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

Налогоплательщик в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, образует страховые резервы. Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования

Суммы возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом:

- 1) на дату вступления в законную силу решения суда;
- 2) на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и перестраховщика соответственно, в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии с настоящей статьей.

Налогоплательщик ведет учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования в части, приходящейся на долю налогоплательщика в соответствии с условиями этих договоров.

1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора, формируют страховые резервы.

2. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

3. Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Следует учитывать тот факт, что величина страховых резервов ежегодно меняется. Исходя из этого, при исчислении налога на прибыль сумма увеличения страхового резерва трактуется как уменьшение налоговой базы, а уменьшение резерва означает равнозначный рост налоговой базы.

резервы в увеличении резерва означает равнозначный рост налоговой базы

Все указанные условия приводят к тому, что с точки зрения размера внесения налогов в бюджет, страховая деятельность не относится к доходобразующей и приносит небольшие поступления. Показатели налоговой нагрузки у страховых компаний низкие, не превышают 3 %, при среднеотраслевом показателе по финансовой деятельности 9,8%. Многие компании на протяжении нескольких налоговых периодов показывают для целей налогообложения убыток.



НДС

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации следующие операции:

оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховщиками, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.



*** В целях 149 статьи операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции:**

страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему)

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

страховые взносы, полученные уполномоченным страховщиком, заключившим 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 размере страхового возмещения, выплаченного страхователю

* При этом входной НДС страховая компания может в полном объеме отнести на расходы, либо при ведении отдельного учета затрат по облагаемым и необлагаемым оборотам ставить суммы входного налога на добавленную стоимость к возмещению из бюджета или к зачету из сумм налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям.



Здесь также стоит отметить, что для страховых организаций разработаны специфические формы отчетности, предоставляемые не только в налоговые органы, но и в органы страхового надзора. Применение данных форм обусловлено особенностями деятельности страховых организаций, в частности обязанностью страховщиков формировать страховые резервы.



Форма статистической отчетности № 1-С
«Сведения об основных показателях
деятельности страховщика»

Форма годовой статистической
отчетности № 2-С «Сведения о
деятельности страховой (страховой
медицинской) организации за ____ год»
и сведения о числе членов общества
взаимного страхования за ____ год

Спасибо за внимание!