

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Налоговое законодательство включает:

- Налоговый кодекс;
- Федеральные законы о налогах и сборах;
- Законы субъектов РФ о налогах и сборах;
- Нормативные акты органов местного самоуправления.

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 - 3%, БСФ - 17%
Налог на доходы от долевого участия	Доход, полученный в виде дивидендов	13%	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 22 до 2%	ПФР - 22%, ФСС - 2,9%, ФФОМС - 5,1%
Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Начисленная оплата труда	0,2-8,5%	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

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

ДОХОДЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

- страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;
- вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;
- вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;
- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;
- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;
- И т.д.

ДОХОДЫ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

- средства, полученные обществом взаимного страхования от организаций - членов общества взаимного страхования;
- 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;
- средства, которые получены профессиональными объединениями страховщиков и которые предназначены для финансирования компенсационных выплат, предусмотренных законодательством России.

РАСХОДЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

- отчисления в страховые резервы, формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Минфином;
- страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- страховые премии (взносы) по рискам, переданным в перестрахование;
- вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;
- 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 оказанных организациями или отдельными физическими лицами услуг, связанных со страховой деятельностью.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

- 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).
- 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

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 = доход, полученный налогоплательщиком при расторжении договора - внесенные страховые взносы
	Выплата не превышает сумму взносов, увеличенную на величину обычной доходности; сумма страховой выплаты \leq внесенные страховые взносы + сумма страховых взносов, уплаченных со дня заключения договора страхования до дня окончания каждого года действия договора \times среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ	Если больше, то НБ = сумма страховой выплаты - (внесенные страховые взносы + сумма страховых взносов, уплаченных со дня заключения договора страхования до дня окончания каждого года действия договора \times среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ)
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

<p>Договор добровольного пенсионного страхования, заключенный физическим лицом в свою пользу</p>	<p>Выплата получена при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ</p>	<p>В случае досрочного расторжения договора и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы в соответствии с правилами страхования и условиями договора; НБ = доход, полученный налогоплательщиком при расторжении договора - внесенные страховые взносы + сумма страховых взносов, уплаченных физическим лицом по договору добровольного пенсионного страхования за каждый календарный год, в который налогоплательщик имел право на получение социального вычета</p>
<p>Договор страхования</p>	<p>Действуют особые правила</p>	<p>НБ = внесенные страховые взносы, если страховые взносы вносятся за физических лиц работодателями - организациями или индивидуальными предпринимателями</p>
<p>Договор добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности)</p>	<p>Действуют особые правила</p>	<p>В случае гибели или уничтожения застрахованного имущества НБ = сумма страховой выплаты - (рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования + внесенные страховые взносы). В случае повреждения застрахованного имущества НБ = сумма страховой выплаты - (расходы на ремонт поврежденного застрахованного имущества по данным страховщика или независимого эксперта + внесенные страховые взносы)</p>

ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

- 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.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

