

ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Экономический факультет

М.Е. Добрусина, Ж.Н. Жуковская

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ,
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И АУДИТ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебное пособие

Томск
2011

УДК 368:657(075.8)

ББК 65.271

Д569

Добрусина М.Е., Жуковская Ж.Н.

Д569 Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит страховых организаций : учебное пособие. – Томск : Томский государственный университет, 2011. – 252 с.

В рыночной экономике страхование относится к числу важнейших финансово-кредитных институтов. Это достаточно действенный и все более востребованный метод управления рисками и обеспечения страховой защиты.

В деятельности страховых организаций особое место занимают проблемы финансовой устойчивости, учета и отчетности в условиях существующей системы налогообложения. Именно они и легли в основу данного учебного пособия.

Для студентов, бакалавров, магистров экономических специальностей.

УДК 368:657(075.8)

ББК 65.271

Рецензенты:

Сапрыкина Н.С. – зам. директора по финансам Филиала
ООО «Росгосстрах в Томской области»;

Ищук Т.Л. – д-р экон. наук, проф. каф. финансов и учета
экономического факультета ТГУ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
1. Бухгалтерский учет и отчетность страховых организаций	6
1.1. Основы организации бухгалтерского учета в страховой организации	6
1.2. План счетов бухгалтерского учета страховой организации	10
1.3. Бухгалтерский учет операций по договорам основного страхования	18
1.4. Бухгалтерский учет операций по договорам перестрахования	23
1.5. Учет страховых резервов	32
1.6. Учет финансового результата и нераспределенной прибыли страховой организации	36
1.7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора страховых организаций	39
2. Налогообложение страховых организаций	50
2.1. Классификация налогов	50
2.2. Налог на добавленную стоимость	60
2.3. Акцизы	69
2.4. Налог на доходы физических лиц	74
2.5. Страховые взносы по обязательному социальному страхованию	87
2.6. Налог на прибыль	107
2.7. Государственная пошлина	118
2.8. Таможенная пошлина	125
2.9. Транспортный налог	130
2.10. Налог на имущество организаций	134
2.11. Земельный налог	139
2.12. Механизм налогообложения страховой организации	143
3. Аудит страховых организаций	153
3.1. Общая характеристика аудита	153
3.2. Аудит наличия учредительных документов и лицензии	158
3.3. Аудит применяемых правил страхования и соблюдения учетной политики	163
3.4. Аудит договоров страхования и страховых выплат	165
3.5. Аудит доходов и расходов	168
3.6. Аудит операций перестрахования	175
3.7. Аудит формирования страховых резервов и их размещения	177
3.8. Аудит финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций	181
Глоссарий	186
Литература	208
Приложение 1. Организационно-правовое поле страхового дела	212
Приложение 2. Организационно-правовое поле социального страхования	227
Приложение 3. Кроссворды	232
Приложение 4. Ключ к тестам и кроссвордам	232

ПРЕДИСЛОВИЕ

В рыночной экономике страхование играет важную роль в обеспечении защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, муниципальных образований от страховых рисков. По сути, оно относится к числу важнейших финансово-кредитных институтов институциональной экономики. За рубежом страхование – стратегический сектор экономики, эффективное направление ее инвестирования. Возрастает внимание к страховой деятельности, формированию страховой культуры и механизма регулирования финансовых претензий потребителей страховых услуг и в России.

Не случайно с начала 90-х гг. XX в. страхование было включено как дисциплина в учебный план профессиональной подготовки экономистов университетского уровня. При изучении дисциплины выделяются следующие разделы:

- 1) теоретические основы страхования;
- 2) организация страхового дела;
- 3) финансовый потенциал и финансовая устойчивость страховой организации;
- 4) привлечение студентов к обсуждению наиболее значимых его проблем.

Особое место в изучении страхования занимает рассмотрение его финансового механизма, выполнение страховщиками своих обязательств перед страхователями в условиях действующей нормативно-правовой базы и существующей системы налогообложения. Это достаточно сложные проблемы, и именно они были вынесены на семинары.

Данное учебное пособие является результатом эффективной формы ведения семинарских занятий, найденной преподавателем, ведущим эту дисциплину, и активного привлечения студентов к самостоятельной работе, в том числе при выборе темы для реферата, подготовки тестовых заданий и кроссвордов.

Пособие, составленное с учетом системного подхода и комплексно, призвано оказать помощь студентам в получении теоретических знаний и формировании практических навыков в области бухгалтерского учета, отчетности, налогообложения и аудита страховых организаций.

В написании пособия завоевали право участвовать студенты 975-й группы экономического факультета ТГУ.

Учебное пособие подготовлено коллективом авторов в следующем составе:

доцент М.Е. Добрусина – руководитель авторского коллектива, редактор, автор предисловия, глоссария;

Ж.Н. Жуковская – редактор, автор параграфов 2.1, 2.3, 2.4, 2.7, 2.8, 2.9, 2.11, 2.12, тестов к параграфам 2.3, 2.7, 2.8, 2.9, 2.11, 2.12; кроссворда № 6;

А.А. Литвинас – глава 1; 2.10, тесты к 2.10;

М.О. Тараненко – 1.4, 2.6, тесты к 1.4; кроссворд № 10;

Т.Д. Кофанова – 2.1, тесты к 2.1; кроссворд № 4;

И.А. Ковязина – 2.2, тесты к 2.2;

Е.К. Чемякина – 2.2; кроссворд № 2;

Э.В. Пономарёва – 2.4, тесты к 2.4; глава 3;

М.А. Овчинникова – 2.5, тесты к 2.5; приложения;

П.А. Ярковский – 2.5, тесты к 2.5; приложения;

А.И. Зубкова – 2.5, кроссворд № 9;

И.Р. Клюева – 2.5, тесты к 2.5; тесты к главе 1; кроссворд № 7;

Е.П. Несмелова – 2.5, тесты к 2.5; тесты к главе 1; кроссворд № 7;

М.И. Кибиш – 2.6;

М.И. Паздерина – 2.6;

О.В. Тетерина – тест к 2.6; кроссворд № 5;

Д.О. Рудаков – 2.9, тесты к 2.9; кроссворд № 3;

К.А. Глазкова – тесты к главе 3; кроссворд № 8;

Е.И. Семёнова – тесты к главе 3; кроссворд № 1.

1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Основы организации бухгалтерского учета в страховой организации

Страховые организации при ведении бухгалтерского учета используют как общие законодательные и нормативные акты (например, Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положения по бухгалтерскому учету), так и специфические, характерные только для страховых организаций.

К числу последних относится Федеральный закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В данном законе установлено, что план счетов и правила бухгалтерского учета, показатели и формы учета страховых операций и отчетности страховщиков устанавливаются Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью по согласованию с Министерством финансов РФ и Государственным комитетом РФ по статистике. Также оговорено, что операции по личному страхованию учитываются страховщиками отдельно от операций по имущественному страхованию и страхованию ответственности.

В соответствии с законом страховщики публикуют отчетность в сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

К специфическим документам относятся также:

– дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению;

- правила формирования страховых резервов;
- положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств.

Все эти документы относятся к методическому уровню системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Как и в других организациях, руководитель страховой организации несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, за соблюдение законодательства, за принятие организацией учетной политики.

Главный бухгалтер страховой организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций действующему законодательству, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

В страховых организациях, деятельность которых в соответствии с установленными критериями подлежит обязательному аудиту, назначение специалиста на соответствующую должность рекомендуется производить при наличии квалификационного аттестата профессионального бухгалтера либо аттестата аудитора. Аттестация производится в соответствии с Положением об аттестации профессиональных бухгалтеров, утвержденным Институтом профессиональных бухгалтеров России.

На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за материальные ценности и денежные средства, он не может сам получать по чекам денежные средства и ТМЦ для страховой организации. Для малых страховых организаций может быть сделано исключение: по согласованию с учреждением банка главный бухгалтер осуществляет и функцию кассира.

Одной из главных задач бухгалтерии страховой организации является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам.

Страховая организация может выделять на отдельный баланс свои хозяйства, филиалы, представительства, отделения.

Страховые организации, так же как и другие организации, должны устанавливать для себя учетную политику. Все страховые организации формируют учетную политику и раскрывают ее, т.е. публикуют свою бухгалтерскую отчетность, согласно законодательству РФ. Формирование учетной политики возложено на главного бухгалтера страховой организации. Утверждает учетную политику руководитель организации.

При формировании учетной политики страховой организации по конкретному вопросу ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких способов ведения бухгалтерского учета, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики страховая организация разрабатывает соответствующий способ, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету, а также международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Первичные документы оформляются на бланках унифицированных форм документов, утвержденных Росстатом России. В случае отсутствия унифицированных форм первичные документы оформляются по формам, разработанным организацией самостоятельно, но в них должен быть обязательный набор реквизитов:

- наименование документа;
- код формы;
- дата;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- количественные и стоимостные измерители операции;
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции;
- правильность оформления операции;

– личные подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции, и их расшифровки.

Таким образом, бухгалтерский учет в страховых организациях построен как на общих требованиях, предъявляемых ко всем организациям как хозяйствующим субъектам, так и особых положениях, характерных только для страховых организаций в силу специфики деятельности.

Тестовые задания

1. Кем устанавливаются сроки публикации отчетности страховых организаций?

- а) федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- б) территориальным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- в) аудиторской организацией, проводящей проверку достоверности содержащихся в отчетности сведений;
- г) нет верного варианта ответа.

2. Кто несет ответственность за соблюдение законодательства в страховых организациях?

- а) руководитель;
- б) главный бухгалтер;
- в) совет директоров;
- г) главный управляющий.

3. Главный бухгалтер страховой организации не несет ответственность за:

- а) формирование учетной политики;
- б) контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- в) организацию бухгалтерского учета;
- г) соответствие осуществляемых хозяйственных операций действующему законодательству.

4. Кто утверждает бланки унифицированных форм документов, на которых оформляются первичные документы?

- а) Президент РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Минфин России;
- г) Росстат России.

5. Как оформляются первичные документы в случае отсутствия унифицированных форм?

- а) по формам, разработанным организацией самостоятельно;
- б) по формам, разработанным аудиторской организацией, проводящей проверку финансовой отчетности;
- в) в соответствии с законодательством РФ;
- г) нет верного варианта ответа.

1.2. План счетов бухгалтерского учета страховой организации

С 1 января 2001 г. на территории России организациям (кроме кредитных и бюджетных) всех форм собственности и организационно-правовых форм используется единый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.

Приказом Минфина РФ от 07.05.2003 г. № 38н в единый план введены дополнения счетов для страховых организаций, Приказом Минфина РФ от 16.12.2010 г. № 175н были внесены изменения, которые вступают в силу с 1 января 2011 г. Согласно этим документам План счетов для страховой организации имеет следующую структуру.

На основе единого Плана счетов организации разрабатывают рабочий план счетов, учитывающий особенности деятельности и необходимый уровень аналитичности показателей организации (табл. 1). Субсчета, предусмотренные в едином плане счетов, используются организацией исходя из требований управления орга-

низацией, включая нужды анализа, контроля отчетности. Организация может уточнять содержание субсчетов, исключать и объединять их, вводить дополнительные счета.

Т а б л и ц а 1

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
Оборудование к установке	07	
Капитальные вложения	08	1. Приобретение земельных участков. 2. Приобретение объектов природопользования. 3. Строительство объектов ОС. 4. Приобретение объектов ОС. 5. Приобретение НМА. 6. Выполнение НИОКР.
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ		
Материалы	10	1. Сырье и материалы. 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали. 3. Топливо. 4. Тара и тарные материалы. 5. Запасные части. 6. Прочие материалы.

Продолжение табл. 1

1	2	3
		7. Материалы, переданные в переработку на сторону. 8. Строительные материалы. 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности. 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе. 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
НДС по приобретенным ценностям	19	
Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО		
Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования	22	1. Страховые выплаты по договорам страхования (основным). 2. Страховые выплаты по договорам сострахования. 3. Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование. 4. Доля перестраховщиков в страховых выплатах. 5. Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы. 6. Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков
Общехозяйственные расходы	26	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА		
Касса	50	1. Касса организации. 2. Операционная касса. 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	

Продолжение табл. 1

1	2	3
Валютные счета	52	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы. 2. Чековые книжки. 3. Депозитные счета
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции. 2. Долговые ценные бумаги. 3. Предоставленные займы. 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. РАСЧЕТЫ		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
Расчеты с покупателями	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию. 2. Расчеты по пенсионному обеспечению. 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам. 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал. 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию. 2. Расчеты по претензиям.

Продолжение табл. 1

1	2	3
		3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам. 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
Расчеты по страхованию, со страхованию, перестрахованию	78	1. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями. 2. Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования. 3. Расчеты по договорам, принятым в перестрахование. 4. Расчеты по договорам, переданным в перестрахование. 5. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами. 6. Расчеты по депо премий. 7. Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу. 2. Расчеты по текущим операциям. 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. КАПИТАЛ		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ		
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы. 2. Прочие расходы. 3. Сальдо прочих доходов и расходов
Страховые премии (взносы)	92	1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным). 2. Страховые премии (взносы) по договорам сострахования. 3. Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование.

		4. Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
Страховые резервы	95	По видам страховых резервов, долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов. 2. Безвозмездные поступления. 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы. 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

План счетов бухгалтерского учета в страховых организациях помимо счетов, применяемых во всех видах деятельности, включает в себя счета, на которых отражаются страховые операции. Особый порядок в страховых организациях установлен, естественно, для учета страховых операций по договорам основного страхования, договорам перестрахования, страховых резервов.

Тестовые задания

1. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 г. № 69н страховые организации используют для ведения бухгалтерского учета:

а) единый план счетов, предусмотренный для организаций (кроме кредитных и бюджетных) всех форм собственности и организационно-правовых форм;

б) единый план счетов, в который введены дополнения счетов для страховых организаций;

в) план счетов, разработанный специально для страховых организаций;

г) самостоятельно разработанный каждой организацией план счетов.

2. Сколько дополнительных счетов введено в соответствии с Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 г. №69н для страховых организаций?

а) 2;

б) 4;

в) 6;

г) 8.

3. На каком счете отражаются выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования?

а) 92;

б) 78;

в) 42;

г) 22.

4. На каком субсчете к счету 78 отражаются расчеты по договорам, принятым в перестрахование?

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4.

5. Счет 92 называется:

- а) расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию;
- б) выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- в) страховые взносы (премии).

6. Какой счет предназначен для обобщения информации о страховых резервах, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов?

- а) 95;
- б) 96;
- в) 82;
- г) 14.

7. На каком счете отражаются арендованные основные средства?

- а) 01;
- б) 02;
- в) 001.

8. Какие счета применяются только в страховых организациях:

- а) 22, 78, 98;
- б) 22, 75, 95;
- в) 25, 78, 92;
- г) 22, 78, 95.

9. Что входит в возможности страховой организации относительно использования субсчетов:

- а) может исключить некоторые субсчета из своего Плана счетов;

- б) может объединять субсчета;
- в) может вводить дополнительные субсчета;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта ответа.

10. Счет 22 относится к:

- а) активу страховой организации;
- б) пассиву страховой организации.

1.3. Бухгалтерский учет операций по договорам основного страхования

Рассмотрим отдельно бухгалтерский учет операций по договорам страхования в зависимости от вида договора (договор основного страхования или договор перестрахования).

Операции по договорам основного страхования включают: получение страховых взносов (премий), выплату страхового возмещения.

Для учета операций по основному страхованию используются:

1) счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования», субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)», 22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы»;

2) счет 92 «Страховые взносы (премии), субсчет 92-1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)»;

3) счет 78 «Расчеты по страховым операциям», субсчет 78-1 «Расчет по страховым премиям (взносам) со страхователями».

По договорам основного страхования на счетах бухгалтерского учета отражаются операции по получению страховых взносов от страхователей и операции по страховым выплатам страхователям в связи с наступлением страховых случаев.

На субсчете 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» страховой организацией отражаются начисленные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые выплаты в связи с наступлением страхового случая, а

также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

Учет операций по основному страхованию проводится «по начислению». При наступлении ответственности страховой организации по страховому договору на счетах бухгалтерского учета отражаются суммы начисленных страховых взносов – Д78-1 К92-1.

По договорам страхования жизни данная проводка отражается на сумму начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставлением счета на уплату страхователем страхового взноса). Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с договором страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение очередного страхового взноса. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности ее взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования, а также в случае признания договора страхования недействительным на сумму страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом «красное сторно».

Поступление страховых взносов от страхователей в страховую организацию отражается бухгалтерской проводкой – Д 50,51,52 К 78-1.

По окончании отчетного периода счет 92-1 закрывается. Все суммы страховых взносов, собранные по К92-1, списываются на финансовый результат – Д92-1 К99.

Страховые выплаты, которые должны производиться по договору, включаются в состав расходов на дату возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения страхователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством РФ и правилами страхования.

При использовании метода «по начислению» делаются 2 проводки: начисление страхового возмещения и суммы возмещаемых расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков, в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика (Д22-1 К78-1), и его выплата (Д78-1 К51).

По некоторым видам страхового возмещения, выплачиваемого физическим лицам, необходимо начислить НДС по соответствующим ставкам (Д78-1 К68 НДС). Выплата страхового возмещения в этом случае производится за вычетом НДС.

Страховая организация должна уплачивать НДС по ставке 13% со страховых выплат физическим лицам в следующих случаях:

- в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока его действия и возврата страхователям выкупных сумм;

- по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;

- по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества.

Часть страховых взносов по договорам добровольного страхования возвращается страховщиком в случаях добровольного прекращения договора страхования:

- при неуплате страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

– в случае ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом;

– в случае смерти застрахованного лица;

– по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора;

– по соглашению сторон.

Выплаченные страховщиком суммы при досрочном прекращении договоров учитываются на счете 22-5 (Д 22-5 К50,51). В конце отчетного периода счет 22 закрывается. Все суммы страховых возмещений, собранные по дебету счета, списываются на финансовый результат (Д99 К22-1).

Следует отметить в заключение, что страховые взносы, полученные от страхователей, включаются в состав страховых доходов организации. Страховые выплаты, выплачиваемые при наступлении страховых случаев, включаются в состав страховых расходов организации.

Тестовые задания

1. Какие счета используются для учета операций по основному страхованию?

а) 22, 78, 92;

б) 78, 92, 95;

в) 22, 95, 98;

г) 22, 78, 95.

2. Что отражается проводкой Д50,51,52 К78-1?

а) суммы начисленных страховых взносов;

б) поступление страховых взносов от страхователей в страховую организацию;

в) выплата страхового возмещения страхователю;

г) нет верного ответа.

3. Страховые выплаты, которые должны производиться по договору, включаются в состав расходов на дату:

а) фактического поступления денежных средств страхователю;
б) возникновения права страхователя на получение от страховой организации выплат, вытекающее из конкретного договора страхования;

в) возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения страхователю;

г) подписания договора.

4. В чем выражается сумма страхового возмещения?

а) в процентах;

б) в абсолютном денежном выражении;

в) в долях от суммы страховых взносов;

г) в долях от суммы фактических потерь от наступления страхового случая.

5. В каких случаях страховая организация должна уплачивать НДФЛ со страховых выплат физическим лицам?

а) в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока его действия и возврата страхователям выкупных сумм;

б) по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;

в) по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества;

г) все варианты верны.

6. Страховые организации уплачивают НДФЛ со страховых выплат физическим лицам по ставке:

а) 13%;

б) 9%;

в) 26%;

г) 18%.

7. Выплаченные страховщиком суммы при досрочном прекращении договоров учитываются на субсчете счета:

- а) 22-2;
- б) 25-2;
- в) 22-5;
- г) 25-5.

8. Когда производится сторнирующая запись способом «красное сторно»:

а) при неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности ее взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования;

б) в случае признания договора страхования недействительным на сумму страховой премии (взноса);

в) оба варианта верны.

9. В конце отчетного периода закрывается:

а) счет 22;

б) субсчет 92-1;

в) оба варианта верны.

10. Все суммы страховых возмещений, собранные по дебету счета 22, списываются:

а) в прочие доходы;

б) на финансовый результат;

в) в страховой резерв.

1.4. Бухгалтерский учет операций по договорам перестрахования

Перестрахование – это важное направление обеспечения финансовой устойчивости страховой организации. Суть перестрахования заключается в защите страховщика от возможных финансовых потерь, ведь максимальная ответственность, которую оставляет страховщик у себя, определяется 10% размера собственных активов.

С помощью перестрахования страховщик может увеличить емкость своего страхового портфеля посредством заключения договоров прямого страхования по рискам, превышающим по своей полной стоимости его финансовые ресурсы. Разность между реально принятым объемом обязательств и собственным удержанием представляет собой тот размер обязательств, который прямой страховщик выполнить не может, поэтому они – обязательства в этом размере – должны быть переданы в перестрахование. Собственное удержание, т.е. лимит собственной ответственности, – это максимальная сумма, которую может заплатить страховщик при наступлении страхового случая, не ставя под угрозу собственную финансовую устойчивость.

Таким образом, перестрахование (цессия) есть передача страховщиком принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику в части, превышающей допустимый размер собственного удержания.

Обязательными участниками перестрахования являются перестрахователь (цедент) и перестраховщик (цессионер, или цессионарий), а также страховые посредники.

Перестрахователь (цедент) – страховщик, который принимает первоначально риск у страхователя и затем на согласованных договором условиях передает его весь или часть его другому страховщику. Среди организаций, нуждающихся в перестраховочной защите, на первом месте стоит страховая организация, заключающая договоры страхования со страхователями.

Перестраховщик (цессионер, или цессионарий) – страховщик, который на согласованных договором условиях принимает риск в перестрахование от перестрахователя.

Операции по перестрахованию включают:

- операции по передаче рисков в перестрахование (осуществляет перестрахователь);
- операции по получению рисков в перестрахование (осуществляет перестраховщик).

Процесс осуществления процесса перестрахования представлен схематично на следующем рис. 1.

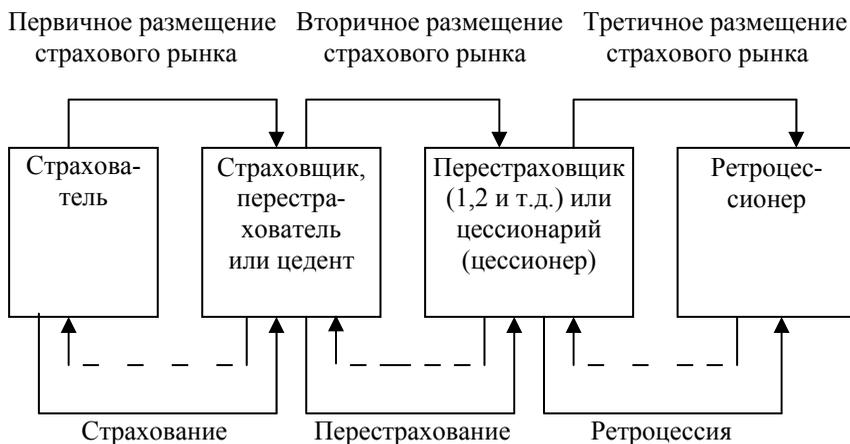


Рис. 1. Механизм передачи страхового риска

Учет операций по перестрахованию ведется «по начислению».

Страховая организация может передавать свои риски в перестрахование (в этом случае она будет являться перестрахователем, или цедентом) и получать риски в перестрахование (в этом случае она будет являться перестраховщиком, или цессионарием), т.е. она одновременно может являться и перестрахователем, и перестраховщиком.

Основными операциями перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

- начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;
- начисление и получение комиссионного вознаграждения, танъемы от перестраховщика;
- начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- начисление и получение возмещения убытков от перестраховщика.

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику, и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком рассчитываются в соотношении, установленном договором перестрахования. Размер комиссионного

вознаграждения и величина депо премий, удерживаемых перестрахователем из страховой премии, передаваемой перестраховщику, также устанавливаются договором перестрахования.

Депо премий создается у перестрахователя с целью повышения надежности и финансовой устойчивости страховой организации. После окончания действия договора перестрахования удержанное перестрахователем депо премий возвращается перестраховщику.

Для учета операций перестрахователя по рискам, переданным в перестрахование, используются:

- счет 92 «Страховые премии (взносы)», субсчет 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование»;

- счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования», субсчет 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах»;

- счет 78 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчета 78-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование», 78-6 «Расчеты по депо премий»;

- счет 91 «Прочие доходы и расходы».

У cedenta страховые взносы, перечисляемые перестраховщику, включаются в состав страховых расходов, возмещение убытков, полученное cedентом от перестраховщика, – в состав страховых доходов, комиссионное вознаграждение, полученное от перестраховщика, – в состав прочих доходов организации, проценты по депо премий, уплаченные перестраховщику, – в состав прочих расходов организации.

Операции перестраховщика по рискам, полученным в перестрахование, включают:

- начисление и получение страхового взноса от перестрахователя;
- начисление и погашение депо премий по рискам, полученным в перестрахование;

- начисление и выплату комиссионного вознаграждения перестрахователю;

- начисление и выплату возмещения убытков перестрахователю.

Для учета операций перестраховщика по рискам, полученным в перестрахование, используются:

- счет 22, субсчет 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование»;
- счет 92, субсчет 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»;
- счет 78, субсчета 78-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование», 78-6 «Расчеты по депо премий»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы».

У перестраховщика страховые взносы, получаемые от cedenta, включаются в состав страховых доходов, возмещение убытков, перечисленное перестраховщиком cedенту, – в состав страховых расходов, комиссионное вознаграждение, перечисленное перестраховщиком cedенту, – в состав прочих расходов организации, проценты по депо премий, полученные от cedента, – в состав прочих доходов организации.

Некоторые хозяйственные операции отражаются лишь в учете перестрахователя, а какие-то – в учете и перестрахователя, и перестраховщика. Подробный перечень указанных хозяйственных операций представлен в табл. 2.

Т а б л и ц а 2

Хозяйственные операции процесса перестрахования

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	В учете отражает	
		перестрахователь	перестраховщик
1	2	3	4
1	Начислен страховой взнос по прямому страхованию	+	–
2	Начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику	+	+
3	Начислено комиссионное вознаграждение cedенту от перестраховщика за передачу риска в перестрахование	+	+
4	Начислена тантьема (% от прибыли), подлежащая выплате cedенту от перестраховщика	+	+
5	Cедентом сформировано депо премий	+	+

Окончание табл. 2

1	2	3	4
6	Выплачено страховое возмещение по договору прямого страхования	+	-
7	Цедентом начислена доля участия перестраховщика в страховых резервах	+	-
8	Цедентом начислена сумма убытков, подлежащих возмещению перестраховщиком в связи с наступлением страхового случая	+	+
9	Начислен возврат премий, депонированных цедентом (депо премий), перестраховщику в связи с окончанием договора перестрахования	+	+
10	Начислены проценты, которые должен уплатить цедент перестраховщику за пользование депо премий	+	+
11	Расчетные операции	+	+

В табл. 3–4 представлены проводки по учету операций у перестрахователя и перестраховщика.

Таблица 3

**Основные проводки по учету перестраховочных операций
у перестрахователя**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Проводка	
		Д	К
1	2	3	4
1	Начислен страховой взнос по прямому страхованию	78/1	92/1
2	Начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику	92/4	78/4
3	Начислено комиссионное вознаграждение цеденту от перестраховщика за передачу риска в перестрахование	78/4	91/1
4	Цедентом сформировано депо премий по риску, переданному в перестрахование	78/4	78/6
5	Погашена задолженность перед перестраховщиком по риску, переданному в перестрахование	78/4	51

Окончание табл. 3

1	2	3	4
6	Начислена доля перестраховщика в страховых резервах отчетного периода	95/2, 6, 10	95/4, 8, 12
7	Выплачено страховое возмещение по договору прямого страхования	22/1	78/1 (51)
8	Цедентом начислена сумма убытков, подлежащих возмещению перестраховщиком в связи с наступлением страхового случая	78/4	22/4
9	Начислен возврат премий, депонированных цедентом (депо премий), перестраховщику в связи с окончанием договора перестрахования	78/6	78/4
10	Начислены проценты, которые должен уплатить цедент перестраховщику за пользование депо премий	91/2	78/4
11	На р/с получено от перестраховщика в возмещение задолженности по перестраховочным операциям	51	78/4
12	Цедентом списано на убытки: – премии, подлежащие передаче перестраховщику; – % за пользование депо премий; – возмещение по прямому страхованию	99	92/4 91/2 22/1
13	Цедентом списано на прибыль: – страховые взносы по прямому страхованию; – комиссионное вознаграждение за передачу риска; – доля убытков, возмещаемых перестраховщиком	92/1 91/1 22/4	99

Таблица 4

Основные проводки по учету перестраховочных операций у перестраховщика

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Проводка	
		Д	К
1	2	3	4
1	Начислена страховая премия, подлежащая получению от цедента	78/3	92/3
2	Начислено комиссионное вознаграждение цеденту от перестраховщика за передачу риска в перестраховании	26	78/3
3	Образована задолженность цедента по депо премий по риску, принятому в перестраховании	78/6	78/3
4	Зачислено на р/с в погашение задолженности цедента по риску, принятому в перестраховании	51	78/3

Окончание табл. 3

1	2	3	4
5	Начислена доля перестраховщика в страховых выплатах по риску, принятому в перестрахование	92/3	78/3
6	Начислен возврат премий, депонированных цедентом (депо премий), перестраховщику в связи с окончанием договора перестрахования	78/3	78/6
7	Начислены проценты, подлежащие получению за пользование депо премий по риску, принятому в перестрахование	78/3	91/1
8	Начислена тантьема, подлежащая уплате цеденту в случае получения перестраховщиком прибыли	91/2	78/3
9	С р/с погашена задолженность перед цедентом по расчетам по риску, принятому в перестрахование	78/3	51
10	Перестраховщиком списано на прибыль: – премии, подлежащие получению от цедента; – % за пользование депо премий	92/3 91/1	99
11	Перестраховщиком списано на убыток: – комиссионное вознаграждение по риску, принятому в перестрахование; – доля убытков, возмещаемых перестраховщиком по риску, принятому в перестрахование; – тантьемы, уплаченные цеденту по риску, принятому в перестрахование	99	26 22/3 91/2

Таковы основные положения, касающиеся механизма перестрахования, его основных особенностей, а также бухгалтерского учета операций перестрахования.

Тестовые задания

1. Кто осуществляет операции по передаче рисков в перестрахование?

- а) перестраховщик;
- б) перестрахователь;
- в) перестрахователь и перестраховщик;
- г) страхователь и страховщик.

2. Страховая организация может быть:

- а) перестрахователем;

- б) перестраховщиком;
- в) перестрахователем и перестраховщиком;
- г) нет верного варианта ответа.

3. Какие счета используются для учета операций перестраховщика (перестрахователя) по рискам, полученным (переданным) в перестрахование?

- а) 22, 78, 92, 99;
- б) 22, 78, 92;
- в) 22, 78, 91;
- г) 22, 78, 91, 92.

4. Кто несет всю ответственность по риску перед страхователем?

- а) все перестраховщики;
- б) прямой страховщик;
- в) цессионер;
- г) сам перестрахователь и перестраховщики.

5. Страховщик, который принимает первоначально риск у страхователя и на согласованных договором условиях передает его или его часть другому страховщику:

- а) перестраховщик;
- б) цедент;
- в) цессионер;
- г) ретроцедент.

6. Как называется второй уровень перестрахования?

- а) страхование;
- б) цессия;
- в) ретроцессия.

7. Какая операция отражается только в учете перестрахователя?

- а) цедентом сформировано депо премий;
- б) начислен страховой взнос по прямому страхованию;
- в) начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику.

8. В дебет какого счета начисляется страховая премия, подлежащая получению от cedenta?

- а) 92;
- б) 78;
- в) 67.

9. Депо премий создается у:

- а) перестрахователя;
- б) перестраховщика;
- в) цессионария.

10. Начисленные проценты, которые должен уплатить cedent перестраховщику за пользование депо премий, учитывается по кредиту счета:

- а) 91;
- б) 22;
- в) 78.

1.5. Учет страховых резервов

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию страховщики формируют страховые резервы, которые используются для осуществления страховых выплат. Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Итак, страховые резервы – это денежные фонды, формирующиеся страховой организацией с целью выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев и регулирования убытков самой страховой организацией.

Страховые резервные фонды складываются из страховых премий (взносов), уплачиваемых страхователями. Впоследствии из этих фондов страхователям выплачивается страховое возмещение. Страхователь, заключивший договор личного страхования со страховой организацией, может получить заем из страхового резервного фонда данной организации при условии, что величина ссуды не превышает страховой суммы (в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее пяти лет).

В настоящее время порядок формирования страховых резервов регламентируется Письмом Росстрахнадзора от 27 декабря 1994 г. № 09\2-16р\02, разъясняющим порядок формирования страховщиками резервов по страхованию жизни, и Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Росстрахнадзора от 14 марта 1994 г. № 02-02\04. В соответствии с этими документами страховщики разрабатывают и утверждают в Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью собственные Положения о формировании резервов. При этом, если в состав технических резервов входят только три обязательных вида технических резервов – резерв незаработанной премии (РНП), резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), а также резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), – и методы их формирования не содержат каких-либо изменений по сравнению с предусмотренными в Правилах методами, то Положение страховщика о формировании технических резервов не требует согласования с Росстрахнадзором.

При формировании резервного фонда страховая организация учитывает следующее:

- предварительные расчеты возможных расходов и убытков;
- постоянство и состав страхового портфеля;
- виды рисков, ответственность за которые несет страховая организация;
- организация деятельности страховой формы;
- инвестиции страховой организации;
- договоры перестрахования, заключенные страховой организацией;

– уровень роста инфляции.

Бухгалтерский учет страховых резервов ведется по каждому из резервов отдельно. Для учета страховых резервов в страховой организации используется счет 95, к которому открываются субсчета 95-1 «Страховой резерв», 95-2 «Доля перестраховщика в резерве», 95-3 «Изменение резерва».

Суммы страховых резервов включаются в финансовый результат деятельности страховой организации. На счет 99 относится не сумма начисленного резерва, а сумма изменения резерва: в случае если сумма начисленного резерва на отчетную дату превышает сумму резерва, начисленного на отчетную дату предыдущего периода, на финансовый результат относится сумма превышения (как страховая расход); если сумма начисленного резерва на отчетную дату ниже суммы резерва на предыдущую отчетную дату, то на финансовый результат относится сумма снижения резерва (как страховая прибыль организации).

Изменение страховых резервов на счете 95-3 рассчитывается следующим образом:

$$И_p = P_{отч} - ДP_{отч} - P_{пред} + ДP_{пред},$$

где $P_{отч}$, $P_{пред}$ – сумма резерва отчетного и предыдущего периодов соответственно; $ДP_{отч}$, $ДP_{пред}$ – доля перестраховщика в резерве отчетного и предыдущего периодов соответственно.

Итак, формирование страховых резервов – это важный механизм в деятельности страховой организации, так как страховые резервы используются не только с целью выплаты возмещений страхователям, но и регулирования убытков самой страховой организацией. Для учета страховых резервов выделен специальный счет 95.

Тестовые задания

1. Страховые резервы – это:

а) денежные фонды, формируемые страховой организацией только для выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев;

- б) денежные фонды, формируемые страхователями;
- в) денежные фонды, формируемые целенаправленно страховой организацией для выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев и регулирования убытков самой организации.

2. Страховая организация:

- а) распоряжается резервным фондом самостоятельно;
- б) распоряжается резервным фондом по согласованию с органом Росстрахнадзора;
- в) распоряжается резервным фондом по согласованию со страхователями.

3. Суммы страховых резервов включаются:

- а) в финансовый результат деятельности страховой организации;
- б) в прочие доходы (расходы) страховой организации;
- в) в резервы предстоящих расходов;
- г) в доходы (расходы) будущих периодов.

4. По какой формуле рассчитывается изменение страховых резервов:

- а) $I_r = P_{отч} + ДР_{отч} - P_{пред} + ДР_{пред}$;
- б) $I_r = P_{отч} - ДР_{отч} + P_{пред} - ДР_{пред}$;
- в) $I_r = ДР_{отч} - P_{отч} + ДР_{пред} - P_{пред}$;
- г) $I_r = P_{отч} - ДР_{отч} - P_{пред} + ДР_{пред}$.

5. На счет 99 относится:

- а) сумма резерва;
- б) изменение резерва;
- в) оба варианта верны;
- г) нет верного варианта ответа.

1.6. Учет финансового результата и нераспределенной прибыли страховой организации

Финансовый результат – это итог хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, который может выражаться в форме прибыли (превышения доходов над расходами) или в форме убытка (превышения расходов над доходами).

Определение финансового результата деятельности страховой организации усложняется из-за специфики и разнообразия предоставляемых ею услуг. Продукт, «производимый» страховыми организациями, – это финансовая услуга, суть которой состоит в финансировании риска страхователя, т.е. в предоставлении определенной суммы денежных средств в случае реализации данного риска.

Несмотря на сложности в определении финансового результата, связанные с особенностями страховой деятельности, выделяют следующий принципиальный порядок формирования балансовой прибыли (убытка) страховой организации¹:

- (+) страховые премии по основному страхованию;
- (+) страховые премии по рискам, полученным в перестраховании;
- (+) возмещение убытков по рискам, переданным в перестраховании;
- (+) возврат страховых резервов;
- (+) регрессы и реализация годных остатков;
- (+) доходы от инвестирования страховых резервов;
- (+) прочие доходы, кроме доходов от инвестиций;
- (=) всего доходов;
- (–) страховые возмещения по основному страхованию;
- (–) страховые премии по рискам, переданным в перестраховании;
- (–) возмещение убытков по рискам, полученным в перестраховании;

¹ Страхование: экономика, организация, управление : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 670.

- (–) отчисления в резерв предупредительных мероприятий;
- (–) расходы на ведение страховых операций;
- (–) расходы по инвестициям;
- (–) управленческие расходы;
- (–) прочие расходы, кроме расходов по инвестициям;
- (=) всего расходов;
- (=) балансовая прибыль (убыток) страховой организации.

Все доходы и расходы страховой организации в течение отчетного периода учитываются на соответствующих счетах (счета 22, 26, 92, 91), а в конце отчетного периода они списываются на счет 99.

Счет 99 является активно-пассивным и предназначен для формирования прибыли отчетного года. В течение отчетного периода по кредиту счета отражаются все доходы, по дебету – все расходы.

Сальдо на счете 99 может быть только в течение отчетного периода. По окончании года этот счет закрывается, сальдо заключительными записями декабря переносится на счет нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль – накопленная сумма чистой прибыли страховой организации, полученная со времени начала деятельности, за вычетом накопленной суммы выплаченных дивидендов. Для учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) применяется счет 84. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается со счета 99 заключительными оборотами декабря в кредит счета 84, а сумма чистого убытка – в дебет счета 84.

Нераспределенная прибыль отчетного года может быть направлена на выплату доходов учредителям предприятия. Нераспределенная прибыль страховой организации формируется нарастающим итогом в течение всего периода деятельности организации: ежегодно финансовый результат отчетного года включается в нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Таким образом, страховая организация, как и любая коммерческая организация, стремится к получению прибыли. Поэтому учет финансовых результатов имеет большое значение для развития деятельности страховщика.

Тестовые задания

1. К доходам страховых организаций относится (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование;
- б) возврат страховых резервов;
- в) возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование;
- г) страховые взносы по основному страхованию;
- д) отчисления в резерв предупредительных мероприятий.

2. К расходам страховых организаций относится (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) страховые взносы по основному страхованию;
- б) отчисления в резерв предупредительных мероприятий;
- в) страховые возмещения по основному страхованию;
- г) возврат страховых резервов;
- д) страховые премии по рискам, полученным в перестрахование.

3. На какой счет списывается сальдо со счета 22 в конце отчетного периода?

- а) 91;
- б) 95;
- в) 99.

4. Счет 99 является:

- а) активным;
- б) пассивным;
- в) активно-пассивным.

5. По окончании отчетного года счет 99:

- а) может иметь сальдо;
- б) всегда закрывается на счет 84;
- в) закрывается на счет 84, если по итогам года страховая организация получила прибыль.

1.7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора страховых организаций

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета.

К бухгалтерской отчетности применяются аналогичные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности любой организации (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). Однако для страховых организаций разработан специальный нормативный документ, который уточняет правила и порядок предоставления такой отчетности именно в страховых организациях – приказ Минфина РФ от 8.12.2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора».

В табл. 5 приведен перечень форм годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности страховых организаций.

Таблица 5
Состав бухгалтерской отчетности страховых организаций

№ формы отчетности	Наименование формы	Страховые организации (кроме медицинских страховых организаций)		Медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование		Медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование	
		Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность	Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность	Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность
1	2	3	4	5	6	7	8
№ 1 – страховщик	Бухгалтерский баланс страховой организации	+	+	+	+	+	+

Продолжение табл. 5

1	2	3	4	5	6	7	8
№ 2 – страховщик	Отчет о прибылях и убытках страховой организации	+	+	+	+	-	-
№ 2а – страховщик	Отчет о прибылях и убытках страховой медицинской организации по ОМС	-	-	+	+	+	+
№ 3 – страховщик	Отчет об изменениях капитала страховой организации	-	+	-	+	-	+
№ 4 – страховщик	Отчет о движении денежных средств страховой организации	-	+	-	+	-	-
№4 а – страховщик	Отчет о движении денежных средств страховой медицинской организации по ОМС	-	-	-	+	-	+
-	Пояснительная записка	-	+	-	+	-	+
-	Аудиторское заключение	-	+	-	+	-	+

1	2	3	4	5	6	7	8
–	Копия публикации годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий год	+ (вместе с промежуточной отчетностью за первое полугодие)	–	+ (вместе с промежуточной отчетностью за первое полугодие)	–	+ (вместе с промежуточной отчетностью за первое полугодие)	–

Страховые организации (в том числе и с иностранными инвестициями) представляют бухгалтерскую отчетность:

- собственникам (акционерам, участникам, учредителям) – в соответствии с учредительными документами;
- налоговым органам (по месту нахождения страховщика) в одном экземпляре;
- территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организаций в сроки, установленные Минфином РФ;
- Министерству финансов РФ и территориальным органам Минфина РФ, осуществляющим страховой надзор на территории по месту нахождения данной страховой организации.

При составлении организацией бухгалтерской отчетности должны соблюдаться следующие требования: достоверность и полнота отчетности, нейтральность, существенность, сопоставимость, последовательность. Страховые организации используют формы, предложенные в приказе Минфина № 113н.

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Актив бухгалтерского баланса страховой организации включает нематериальные активы (НМА); инвестиции; депо премии у перестрахователей; дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования; прочую дебиторскую задолженность; основные средства (ОС); незавершенное строительство; запасы; денежные средства.

Пассив бухгалтерского баланса страховой организации включает собственный капитал страховой организации (уставный капитал,

добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль); страховые резервы; обязательства страховой организации (задолженность по депо премий перед перестраховщиками, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы; кредиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования; прочую кредиторскую задолженность, задолженность по выплате доходов учредителям); доходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов; резерв предупредительных мероприятий.

Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты деятельности страховой организации. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат формируется отдельно по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховые организации в составе бухгалтерской отчетности должны раскрывать информацию о наличии и изменении капитала организации (форма № 3 – страховщик).

В справке к отчету о движении капитала показывается величина чистых активов организации на начало и конец отчетного периода. Порядок оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержден Приказами Минфина РФ и ФКЦБ от 12.09.2003 г. № 83н и 03-158/пз.

Отчет о движении денежных средств характеризует изменения в финансовом положении страховой организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках обеспечивают пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации согласно образцу формы по приказу Минфина РФ № 113н, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности и включаться в пояснительную записку.

В состав бухгалтерской отчетности входит пояснительная записка, которая должна содержать информацию об организации,

полезную для получения более полной и объективной картины финансового положения организации за отчетный период и изменений в ее финансовом положении.

Отчетность в порядке надзора составляют страховые организации (страховщики), являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности. Такая отчетность представляется в органы страхового надзора для осуществления ими контрольных функций. В отчетность в порядке надзора включаются показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений страховой организации. Такая отчетность также подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Состав отчетности страховых организаций в порядке надзора представлен в табл. 6.

Таблица 6

Состав отчетности страховых организаций в порядке надзора

№ формы отчетности	Наименование формы	Страховые организации (кроме медицинских страховых организаций)		Медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование		Медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование	
		Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность	Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность	Промежуточная бухгалтерская отчетность	Годовая бухгалтерская отчетность
1	2	3	4	5	6	7	8
№ 6 – страховщик	Отчет о платежеспособности страховой организации	+	+	+	+	–	–
№ 7 – страховщик	Отчет о размещении страховых резервов	+	+	+	+	–	–

Окончание табл. 6

1	2	3	4	5	6	7	8
№ 7а – страховщик	Отчет о размещении страховых резервов по ОМС	-	-	+	+	+	+
№ 8 – страховщик	Отчет о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	+	-	+	-	+
№ 9 – страховщик	Отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий	-	+	-	+	-	-
№ 10 – страховщик	Отчет об операциях перестрахования	-	+	-	+	-	+
№ 11 – страховщик	Информация по операционному сегменту	-	+	-	+	-	-
№ 12 – страховщик	Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации	-	+	-	+	-	+
№ 13 – страховщик	Информация о филиалах и представительствах страховой организации	-	+	-	+	-	+
-	Пояснительная записка	-	+	-	+	-	+

Итак, бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации формируется на основании общих (например, ПБУ 4/99) и специальных документов (например, Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора»). Причем страховые организации предоставляют отчетность в органы страхового надзора для осуществления ими контрольных функций.

Тестовые задания

1. Бухгалтерский баланс включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности:

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;

г) все варианты верны.

2. Какие организации не включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности Отчет о прибылях и убытках?

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;

г) все варианты верны.

3. Какие организации не включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности форму №2а – страховщик?

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;

г) все варианты верны.

4. Отчет о движении денежных средств страховой медицинской организации по ОМС включается в состав:

а) промежуточной бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций, осуществляющих обязательное и добровольное медицинское страхование и медицинских страховых организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование;

б) годовой бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций, осуществляющих обязательное и добровольное медицинское страхование и медицинских страховых организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование;

в) годовой бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций, осуществляющих обязательное и добровольное медицинское страхование;

г) годовой бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование.

5. Форма № 5 – страховщик включается в состав:

а) годовой бухгалтерской отчетности всех страховых организаций;

б) промежуточной бухгалтерской отчетности всех страховых организаций;

в) промежуточной бухгалтерской отчетности страховых организаций (кроме медицинских страховых организаций);

г) годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций (кроме медицинских страховых организаций).

6. Кому представляют бухгалтерскую отчетность страховые организации (в том числе и с иностранными инвестициями)?

а) собственникам (акционерам, участникам, учредителям);

б) налоговым органам (по месту нахождения страховщика);

в) территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организаций;

г) Министерству финансов РФ и территориальным органам Минфина РФ, осуществляющим страховой надзор на территории по месту нахождения данной страховой организации;

д) правильные ответы *а* и *б*;

е) все варианты верны.

7. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат формируется отдельно:

а) единый финансовый результат;

б) по страхованию имущества и страхованию иному, чем страхование имущества;

в) по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

г) по медицинскому страхованию и страхованию иному, чем медицинское страхование.

8. Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации согласно образцу формы по приказу Минфина РФ № 113н:

а) могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности;

б) могут включаться в пояснительную записку;

в) могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности и включаться в пояснительную записку;

г) должны представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности и включаться в пояснительную записку.

9. Отчет о платежеспособности страховой организации не включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности:

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

- в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;
- г) нет верного варианта ответа.

10. Формы № 12 – страховщик и № 13 – страховщик включаются в состав:

- а) промежуточной бухгалтерской отчетности всех страховых организаций;
- б) годовой бухгалтерской отчетности всех страховых организаций;
- в) промежуточной бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций;
- г) годовой бухгалтерской отчетности медицинских страховых организаций.

Выводы

Исходя из вышеизложенного материала, мы можем сделать следующие основные выводы об организации и ведении бухгалтерского учета в страховых организациях:

1. Страховые организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с законом «О бухгалтерском учете».

2. Система бухгалтерского учета в страховых организациях базируется на следующих общепринятых в мировой практике принципах: сплошное документирование, инвентаризация, обобщение информации на счетах, двойная запись, составление баланса и отчетности.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель страховой организации. Главный бухгалтер организации несет ответственность за ведение учета, составление отчетности, разработку учетной политики организации.

4. В учетной политике страховой организации устанавливается набор приемов, методов, способов ведения бухгалтерского учета. Учетная политика страховой организации утверждается приказом руководителя организации.

5. Бухгалтерский учет в страховых организациях ведется на основе плана счетов, установленного для страховых организаций. В данном плане счетов выделены специальные счета для страховых операций.

6. Страховые организации составляют бухгалтерскую финансовую отчетность и отчетность в порядке надзора.

7. Для осуществления надзора за деятельностью страховых организаций составляется отчетность в порядке надзора, которая сдается в органы страхового надзора.

Литература

1. *Об организации* страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1: (в ред. от 29 нояб. 2010 г. № 313-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. *О бухгалтерском учете* [Электронный ресурс]: федер. закон от 21 нояб. 1996 г. № 129-ФЗ: (в ред. от 28 сент. 2010 г. № 243-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. *Об особенностях* применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 4 сент. 2001 г. № 69н: (в ред. от 8 нояб. 2010 г. № 142н) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
4. *О формах* бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 11 мая 2010 г. № 113н // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
5. *Вещунова Н.Л.* Бухгалтерский учет в страховых организациях. М. : ИНФРА-М, 2006. 520 с.
6. *Чернова Г.В.* Основы экономики страховой организации по рисковому виду страхования. СПб. : Питер, 2005. 235 с.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Классификация налогов

Классификация налогов имеет как теоретическое, так и важное практическое значение. В прикладном аспекте та или иная классификация позволяет проводить анализ налоговой системы, осуществлять различные оценки и сопоставления по группам налогов, особенно в динамике за долгосрочный период, когда состав отдельных налогов и сборов меняется. Кроме того, классификация необходима для различных международных сопоставлений, ведь налоговые системы разных стран различаются достаточно существенно и прямые сравнения по всему перечню налогов просто неосуществимы. Они могут приводить к ошибочным теоретическим выводам, а, следовательно, к неверным практическим решениям.

Классификация налогов – это обоснованное распределение налогов и сборов по определенным группам, обусловленное целями и задачами систематизации и сопоставлений². В основе каждой классификации лежат определенные признаки. Например, И.А. Майбуров выделяет следующие признаки: способ взимания, принадлежность к определенному уровню управления, субъект налогообложения, способ или источник обложения, характер применяемой ставки, назначение налоговых платежей³.

1. *По степени переложения* налоги делятся на прямые и косвенные. Это наиболее известная и исторически традиционная классификация налогов.

Прямые налоги – это налоги, взимаемые непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика. В этом случае основани-

² *Налоги и налогообложение* : учеб. / под ред. И.А. Майбурова. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. С. 37.

³ Там же.

ем для налогообложения служат факты получения доходов и владения имуществом налогоплательщиком, а налоговые отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством. К группе прямых налогов в российской налоговой системе следует отнести такие налоги, как НДС, на прибыль организаций, на имущество организаций, на имущество физических лиц, земельный и транспортный налоги.

Косвенные налоги (налоги на потребление) – это налоги, взимаемые в процессе оборота товаров (работ и услуг), при этом включаемые в виде надбавки к их цене, которая оплачивается в итоге конечным потребителем. Производитель товара (работы, услуги) при их реализации получает с покупателя цену и сумму налога в виде надбавки к цене, которую в последующем перечисляет государству. Таким образом, косвенные налоги изначально предназначаются для перенесения реального налогового бремени их уплаты на конечного потребителя.

Косвенные налоги наиболее важны для фискальных целей государства, так как наиболее просты в аспекте взимания и достаточно сложны для налогоплательщиков в плане уклонения от их уплаты. Кроме того, они обеспечивают определенную устойчивость налоговых поступлений даже в условиях экономического спада, тогда как поступления от прямых налогов на доходы более существенно коррелируют с уровнем экономической активности. Косвенное налогообложение менее заметно для конечного потребителя, так как номинальные и фактические налогоплательщики здесь различны. Номинальным налогоплательщиком, у которого с государством возникают налоговые правоотношения, являются производители и продавцы товаров (работ, услуг). Фактический (реальный) налогоплательщик – покупатель, не вступая в эти отношения, соответственно и не замечает тяжести косвенных НДС, акцизы, таможенные пошлины.

Вместе с тем при всех очевидных преимуществах косвенные налоги имеют существенные недостатки. В первую очередь они не учитывают материального состояния реального налогоплательщика. Прямые налоги определяются уровнем дохода и стоимостью имуще-

ства налогоплательщика, косвенные же ориентированы на уровень потребления. Потребление обеспеченных людей в абсолютном исчислении больше объема потребления бедных, но в долевом соотношении картина доходов этой группы населения совершенно иная. У них преобладают сбережение и инвестиции, отдых за рубежом, образование, то есть все то, что не облагается косвенными налогами, в то время как все доходы бедных «съедает» потребление. Поэтому косвенное налогообложение для малообеспеченных слоев населения является более тяжелым, чем прямое, по которому им, как правило, предоставляются значительные преференции. А сами косвенные налоги зачастую характеризуются как «налоги на бедных».

Косвенное налогообложение активно применяется практически всеми странами. Например, к моменту введения в России самого признанного косвенного налога – НДС – в 1991 г. он успешно применялся уже в 21 из 24 стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), убедительно продемонстрировав свои преимущества по сравнению со столь же ранее распространенным в мировой практике косвенным налогом – с оборота розничной торговли. Однако гармонизация налогообложения достигается за счет разумного сочетания прямых и косвенных налогов, соотношение которых объективно определяется уровнем социально-экономического развития страны и потребностями обеспечения доходной части бюджета. В экономически развитых странах с высокими доходами населения и предприятий преобладают прямые налоги, в то время как в развивающихся странах наблюдается доминирование косвенных налогов.

2. По объекту обложения налоги можно разграничить следующим образом: с имущества (имущественные), с доходов (фактические и вмененные), с потребления (индивидуальные, универсальные и монопольные), с использования ресурсов (рентные).

Налоги с имущества (имущественные) – это налоги, взимаемые с организаций или физических лиц по факту владения ими определенным имуществом или с операций по его продаже (покупке). Следует отметить характерную черту: их взимание и размер не зависят от индивидуальной платежеспособности налогоплатель-

щика, а определяются характеристиками имущества. Такими характеристиками могут быть: мощность двигателя (в транспортном налоге), стоимость имущества (в налоге на имущество), назначение земель, кадастровая оценка (в земельном налоге).

Налоги с дохода – это налоги, взимаемые с организаций или физических лиц при получении ими дохода. Эти налоги в полной мере определяются платежеспособностью налогоплательщика. К налогам с доходов можно отнести налог на прибыль организаций, НДФЛ.

Налоги с потребления (аналог группы косвенных налогов в предыдущей классификации) – это налоги, взимаемые в процессе оборота товаров (работ, услуг) и подразделяемые на индивидуальные, универсальные и монопольные. Индивидуальными налогами облагается потребление строго определенных групп товара (например, акцизы). Универсальные налоги взимаются с потребления всех товаров (работ, услуг), за отдельным исключением (например, НДС). Монопольные налоги связаны с производством и (или) реализацией отдельных видов товаров, являющихся исключительной прерогативой государства. В настоящее время большинство стран отходит от практики монопольного производства. Отсутствуют такие налоги и в российской налоговой системе.

Налоги с использования ресурсов (рентные) – это налоги, взимаемые в процессе использования ресурсов окружающей природной среды, а рентными они называются потому, что их установление и взимание связаны в большинстве случаев с образованием и получением ренты. К данной группе налогов следует отнести налог на добычу природных ископаемых (НДПИ), водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов, земельный налог.

3. По субъекту обложения различают налоги, взимаемые с юридических лиц, физических лиц и смешанные налоги.

Практически все налоги сейчас следует относить к смешанной группе, за исключением НДФЛ и на имущество физических лиц, составляющих группу налогов с физических лиц, и на прибыль организаций и на имущество организаций, соответственно составляющих группу налогов с юридических лиц.

4. *По способу определения налогового оклада* налоги классифицируются «по декларации», «у источника» и «по уведомлению». Наиболее распространенный способ определения налогового оклада, заложенный в подавляющем большинстве налогов, «по декларации», то есть сумме налога, объявляемого (декларируемого) самим налогоплательщиком. Способ «у источника» закладывается в налогах, предусматривающих институт налоговых агентов, на которых возлагается обязанность при выплате дохода в пользу налогоплательщика произвести удержание и перечисление налога в бюджет до момента его фактической выплаты, чтобы исключить возможность уклонения от его уплаты. В чистом виде данный способ реализуется только в НДС, но встречается также ограниченное использование налоговых агентов в НДС и налоге на прибыль организаций. Способ «по уведомлению» закладывается чаще в налогах с недвижимыми объектами обложения, когда государственными органами составляется полный реестр (кадастр) этих объектов, а налоговым органом производится исчисление и уведомление налогоплательщика. Исчисление налога производится, исходя из сопоставлений внешних признаков, например предполагаемой средней доходности, объектов налогообложения. Данный способ реализуется в налогах: земельном, на имущество физических лиц, транспортном (для физических лиц).

5. *По применяемой ставке* налоги подразделяют на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные и твердые.

Налоги с процентными (адвалорными) ставками – это налоги, величина ставки которых устанавливается в процентном исчислении от стоимостной оценки объекта налогообложения (налоговой базы). Эти налоги напрямую зависят от размера дохода, прибыли или имущества налогоплательщиков. В данную группу входят налоги с пропорциональными, прогрессивными и регрессивными ставками.

В налогах с пропорциональными ставками размер налоговых платежей прямо пропорционален размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, т.е. такие ставки действуют в неизменном проценте к стоимостной оценке объекта налогообложе-

ния (налоговой базы). Данные налоги построены так, что отношение доходов (прибыли) после уплаты налогов к доходам (прибыли) до их уплаты остается неизменным вне зависимости от величины этих доходов (прибыли). Таким образом, превалирование этих налогов в налоговой системе формирует ее нейтральность, не увеличивающую и не уменьшающую, а воспроизводящую неравенство граждан после уплаты налогов. К таким налогам относятся НДФЛ, налог на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций и физических лиц.

В налогах с прогрессивными ставками размер налоговых платежей находится в определенной прогрессии к размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, т.е. такие ставки действуют в увеличивающемся проценте к стоимостной оценке объекта налогообложения (налоговой базы). Данные налоги построены так, что отношение доходов (прибыли) после уплаты налогов к доходам (прибыли) до их уплаты уменьшается при увеличении этих доходов (прибыли). Таким образом, использование данных налогов в налоговой системе формирует ее прогрессивность, уменьшающую неравенство граждан после уплаты налогов. В настоящее время в российской налоговой системе нет ни одного налога, использующего прогрессивную ставку, а до 2001 г. прогрессивным был подоходный налог (в подавляющем большинстве развитых стран он является прогрессивным).

В налогах с регрессивными ставками размер налоговых платежей находится в определенной регрессии к размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, то есть такие ставки действуют в уменьшающемся проценте к стоимостной оценке объекта налогообложения (налоговой базы). Данные налоги построены так, что отношение доходов (прибыли) после уплаты налогов к доходам (прибыли) до их уплаты увеличивается при росте этих доходов (прибыли). Таким образом, использование данных налогов в налоговой системе формирует ее регрессивность, увеличивающую неравенство граждан после уплаты налогов.

Налоги с твердыми (специфическими) ставками: величина ставки устанавливается в абсолютной, твердой денежной сумме на единицу

измерения налоговой базы; к ним относятся значительная часть акцизов, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов, большая часть государственной пошлины, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

6. *По назначению* налоги делят на абстрактные и целевые. Абстрактные (общие) налоги, поступаая в бюджет любого уровня, обезличиваются и расходуются на цели, определенные приоритетами соответствующего бюджета, то есть поступления от общих налогов являются основным доходным источником разноуровневых бюджетов. В любой налоговой системе к таким налогам относится подавляющее их большинство. В отличие от общих целевые (специальные) налоги имеют заранее определенное целевое назначение и строго закреплены за определенными видами расходов. Как правило, за счет специальных налогов формируются бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов. Характерным примером специального налога является ЕСН, действовавший до 1 января 2010 г. Его поступления формировали бюджеты трех государственных внебюджетных фондов РФ: пенсионного, обязательного медицинского страхования и социального страхования.

7. *По срокам уплаты* различают налоги срочные и периодические. Срочные (разовые) – это налоги, уплата которых не имеет систематически регулярного характера, а производится к сроку при наступлении определенного события или совершения определенного действия. Характерным примером срочного налога до начала 2006 г. служил налог на наследование или дарение, ныне отмененный. Из оставшихся налогов и сборов срочный характер имеет государственная пошлина. Периодические (регулярные или текущие) – это налоги, уплата которых имеет систематически регулярный характер в установленные законом сроки.

8. *По бухгалтерским источникам уплаты* разграничивают налоги по конкретным источникам их уплаты в составе выручки предприятия и ее структурных элементов. В качестве таких источников может выступать: выручка от реализации, себестоимость продукции, финансовые результаты деятельности до налогообложения прибыли, оплата труда и предпринимательский доход, ва-

ловая налогооблагаемая прибыль и другие доходы предприятия. Эта классификация имеет значительную востребованность со стороны налогоплательщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и проверяющих их налоговых органов. Для налогов, уплачиваемых физическими лицами, не осуществляющими этой деятельности, данная классификация не применима.

К налогам и сборам, *уплачиваемым из выручки от реализации*, относятся: НДС, таможенная пошлина, а также единые налоги, вносимые организациями при применении специальных налоговых режимов.

Налогам и сборами, *относимыми на себестоимость продукции*, являются: акцизы, государственная пошлина, транспортный и земельный налоги, уплачиваемые в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, НДС, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов.

Налогом, *относимым на финансовый результат деятельности*, является налог на имущество организаций.

Налогам, *относимыми на оплату труда и предпринимательский доход*, признаются: НДФЛ, а также единые налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями при применении специальных налоговых режимов.

Налогом, *уплачиваемым с валовой налогооблагаемой прибыли*, является налог на прибыль организаций.

Иногда в качестве отдельного источника уплаты налогов выделяют также чистую прибыль, за счет которой вносятся платежи штрафного характера, например, за сверхнормативное загрязнение окружающей среды.

9. По уровню правления все налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные. Данная классификация единственная из всех описанных выше имеет законодательный статус – на ней построена вся последовательность изложения Налогового кодекса РФ.

Федеральными признаются налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) и другими за-

конами и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации. Это такие налоги как: НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль организаций, государственная пошлина и др.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с НК РФ и законами субъектов РФ о налогах. К этой группе относится налог на имущество организаций, транспортный налог.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах. К местным налогам относится земельный налог.

Именно в соответствии с этой классификацией мы будем характеризовать налоги страховой организации.

В научной литературе можно встретить и другие классификации, но наибольшее теоретическое значение имеет деление налогов на прямые и косвенные. С практической точки зрения для федеративного государства, каким и является Россия, принципиальное значение имеет разграничение налогов по уровню правления. Для целей ведения системы национальных счетов (СНС) в России используют в совокупности два признака: по объекту обложения и по источнику уплаты. Разграничение налогов по объекту обложения используется также в международных классификациях ОЭСР и МВФ. Классификация по способу взимания заложена в основу построения европейской системы экономических интегрированных счетов. Все остальные классификации имеют в большей мере локальную теоретическую или практическую востребованность.

Тестовые задания

1. Классификация налогов имеет:
 - а) теоретическое значение;
 - б) практическое значение;
 - в) теоретическое и практическое значение.

2. Классификация по степени переложения, разделяет налоги на:
 - а) прямые и косвенные;
 - б) с имущества, с дохода, с потребления;
 - в) «по декларации», «у источника», «по уведомлению».

3. К группе прямых налогов в Российской налоговой системе относятся:
 - а) НДС, акцизы, таможенные пошлины;
 - б) налог на прибыль организаций, НДС;
 - в) НДФЛ, на прибыль организаций, на имущество физических лиц, транспортный налог.

4. По объекту обложения налоги делятся на[^]
 - а) прямые и косвенные;
 - б) налоги с имущества, с доходов, с потребления, с использования ресурсов;
 - в) срочные и периодические.

5. Характерная черта налога с имущества:
 - а) взимание и размер зависят от индивидуальной платежеспособности налогоплательщика;
 - б) взимание и размер не зависят от индивидуальной платежеспособности налогоплательщика и не определяются характеристиками имущества;
 - в) взимание и размер не зависят от индивидуальной платежеспособности налогоплательщика, а определяются характеристиками имущества.

6. Налоги с потребления – это налоги, подразделяемые на:
 - а) индивидуальные и монопольные;

- б) универсальные и монопольные;
- в) индивидуальные, универсальные и монопольные.

7. По способу определения налогового оклада налоги устанавливаются:

- а) по декларации и у источника;
- б) у источника и по уведомлению;
- в) по декларации, у источника и по уведомлению.

8. По применяемой ставке налоги делятся на:

- а) прогрессивные и твердые;
- б) регрессивные и прогрессивные;
- в) пропорциональные и твердые, регрессивные и прогрессивные.

9. По срокам уплаты налоги подразделяются на:

- а) срочные и абстрактные;
- б) срочные и регулярные;
- в) целевые и срочные.

10. Налогами и сборами, относимыми на себестоимость продукции, являются:

- а) акцизы, государственная пошлина, транспортный и земельный налоги;
- б) акцизы, государственная пошлина, налог на прибыль организаций;
- в) налог на имущество организации, акцизы и водный налог.

2.2. Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет части стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. НДС – косвенный налог, т.е. надбавка к цене товара.

Однако организация на законных основаниях может получить освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. Право на освобождение, согласно ст. 145 НК РФ, имеют организации при условии, что за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих предприятий без НДС и налога с продаж не превысила в совокупности 2 млн рублей. При этом размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех оборотов по реализации товаров (работ, услуг), как облагаемых, так и не облагаемых НДС.

Страховые организации признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость. Объектом обложения НДС согласно ст. 146 НК РФ являются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе и реализация залога, передача товаров по соглашению о предоставлении отступного, а также передача имущественных прав;

- передача права собственности на товары на безвозмездной основе;

- передача на территории РФ товаров (работ, услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организации;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

При определении объекта налогообложения необходимо четко определить место реализации товара (работ, услуг). Так как страховая организация оказывает услуги, то местом реализации работ (услуг), в соответствии со ст. 148 НК РФ, признается территория Российской Федерации, если:

- работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым или движимым имуществом, находящимся на территории РФ;

- покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ.

Если реализация работ (услуг) носит вспомогательный характер по отношению к реализации основных работ (услуг), местом такой вспомогательной реализации признается место реализации основных работ (услуг).

Документами, подтверждающими место выполнения работ (оказания услуг), являются:

1) контракт, заключенный с иностранными или российскими лицами;

2) документы, подтверждающие факт выполнения работ (оказания услуг).

В Налоговом кодексе РФ предусмотрены операции, которые не подлежат налогообложению. Согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ это оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями. Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

– 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 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 размере страхового возмещения, выплаченного страхователю;

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

Перечисленные операции не подлежат налогообложению при наличии у организации, осуществляющей эти операции, соответ-

ствующим лицензий на осуществление деятельности, лицензируемой в соответствии с законодательством Российской Федерации. Чтобы воспользоваться данной льготой организация обязана вести раздельный учет операций, которые подлежат и не подлежат налогообложению.

Так как страховая организация может совершать операции, которые подлежат обложению НДС, то необходимо рассмотреть их более подробно. Определим последовательность расчета НДС в таких случаях, опираясь на расчеты, данные Г.В. Черновой в учебнике «Страхование: экономика, организация, управление»⁴.

При реализации страховой организацией *основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей* НДС начисляется следующим образом:

$$\text{НДС}_{\text{нач}} = (C_{\text{прод}} - C_{\text{ост}}) \times P_{\text{ндс}},$$

где $C_{\text{прод}}$ – продажная стоимость основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей, включающая НДС, руб.; $C_{\text{ост}}$ – остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, покупная стоимость прочих материальных ценностей, включающая НДС; $P_{\text{ндс}}$ – расчетная ставка НДС (в случае, если законом установлена ставка 18%, то расчетная ставка равна 18/118).

При безвозмездной передаче страховой организацией *основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей*:

$$\text{НДС}_{\text{нач}} = C_{\text{рын}} \times C_{\text{ндс}} / 100 ,$$

где $C_{\text{рын}}$ – рыночная цена основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей, руб.

В случае если *страховая организация является налоговым агентом*, она также должна уплачивать НДС. Налоговым агентом она может быть:

– при приобретении товаров, работ, услуг от иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах;

⁴ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 563.

– по услугам, связанным с получением в аренду федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества (кроме аренды земельных участков);

– по суммам авансовых и иных платежей, перечисленных иностранным лицам, не состоящим на учете в налоговом органе, а также арендодателям государственного имущества.

Сумма НДС_{нач} в этом случае рассчитывается:

$$\text{НДС}_{\text{нач}} = \text{СВ}_{\text{и.л}} \times \text{Р}_{\text{ндс}},$$

где СВ_{и.л} – сумма, выплачиваемая иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговом органе, поставившему товар, выполнившему работу, оказавшему услугу на территории РФ для российской страховой организации, или сумма арендной платы за аренду государственного имущества, руб.; Р_{ндс} – расчетная ставка НДС (10/110 или 18/118 в зависимости от вида товара, работы, услуги).

Сумма уплаченного в бюджет страховой организацией – налоговым агентом НДС в состав налоговых вычетов не включается, а включается в расходы на ведение страхового дела.

При применении налогоплательщиками при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

В настоящее время обложение НДС производится по следующим ставкам: 0%, 10%, 18%. Для страховой организации по операциям, не освобожденным от уплаты данного налога, более характерной ставкой является 18%. Кроме указанных налоговых ставок существует расчетный метод, на основании которого налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки 18 процентов к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки. Данный метод применяется:

– при получении денежных средств в виде оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг);

– при удержании налога налоговыми агентами в соответствии со ст. 161 НК РФ;

– при реализации товаров (работ, услуг), приобретенных на стороне и учитываемых с НДС в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

Данная ставка получена путем следующего расчета:

$$\text{НДС} = X/(118) \times 18.$$

По итогам налогового периода исчисляется сумма налога:

$$\text{НДС} = \text{НБ}_{\text{ндс}} \times \text{С}_{\text{ндс}} / 100,$$

где $\text{НБ}_{\text{ндс}}$ – налоговая база по НДС, руб.; $\text{С}_{\text{ндс}}$ – налоговая ставка, %.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии со ст. 153–162 НК РФ в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую исчисленную сумму налога на установленные настоящей статьей налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. Данное положение распространяется на:

- приобретенные в целях осуществления производственной деятельности товары (работы, услуги), имущественные права;
- товары (работы, услуг), приобретенные для перепродажи;
- товары (работы, услуги), приобретаемые у иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации;
- суммы налога при реализации товаров в случае их возврата продавцу или отказа от них;
- суммы налога, предъявленные подрядными организациями при проведении ими капитального строительства, сборке (монтаже) основных средств, по товарам, приобретенным для выполнения строительно-монтажных работ и приобретении объектов незавершенного капитального строительства. При этом, если объект завершенного капитального строительства (основного средства) нуждается в государственной регистрации, то вычеты сумм налога производятся с момента, указанного в абзаце втором п. 2 ст. 259

НК РФ, т.е. с первого числа месяца, следующего за месяцем документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав. Страховая организация может купить в готовом виде ранее построенное здание или сооружение. В этом случае НДС, уплаченный продавцу, возмещается после принятия на учет данных основных средств. Если эти основные средства нуждаются в регистрации, то на учет его можно принять только после получения свидетельства о государственной регистрации. Соответственно принять НДС к учету можно только после получения документов о регистрации;

– суммы налога, исчисленные при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, стоимость которых включается в расходы, принимаемые к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций (вычетам подлежат исчисленные и уплаченные суммы налога). При строительстве объекта основных средств хозяйственным способом, вычеты сумм НДС производятся по мере уплаты в бюджет налога, исчисленного налогоплательщиком при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления. Дата выполнения строительно-монтажных работ для собственного потребления определяется как день принятия на учет соответствующего объекта, завершеного капитальным строительством. Объект строительства принимается на учет по дате, указанной в форме ОС-1. Объект строительства может быть введен в эксплуатацию, если есть формы КС-11, КС-14;

– суммы налога, уплаченные по расходам на командировки и представительские расходы;

– суммы налога, исчисленные налогоплательщиком с авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) (после даты реализации соответствующих товаров, работ, услуг).

Суммы налога, уплаченные налогоплательщиком по оборудованию, требующему монтажа, подлежат вычету после принятия данного оборудования на учет в качестве основных средств с момента начисления амортизации.

В соответствии со ст. 163 НК РФ налоговый период (в том числе для налоговых агентов) устанавливается как квартал. Как указано в ст. 173 НК РФ, уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. Декларация представляется в налоговые органы налогоплательщиками по месту регистрации в качестве налогоплательщика в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Одним из объектов обложения НДС признается ввоз товаров на территорию РФ. Если такой ввоз осуществляет страховая организация, то она обязана уплатить НДС на таможне. Ставки НДС по ввозимым товарам установлены НК РФ в тех же размерах, что и для отечественных товаров.

Для товаров, ввозимых на территорию РФ, определение налоговой базы имеет особенности. В соответствии со ст. 160 НК РФ налоговая база рассчитывается как

$$НБ_{\text{ндс(там)}} = ТС + ТП + А_{\text{там}},$$

где $НБ_{\text{ндс(там)}}$ – налоговая база, руб.; ТС – таможенная стоимость товара, руб.; ТП – таможенная пошлина, руб.; $А_{\text{там}}$ – акцизы (для подакцизных товаров), руб.

Сам налог на добавленную стоимость для импортируемых товаров рассчитывается так же, как и для российских – как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Таким образом, страховая организация не уплачивает НДС со своей основной деятельности, но платит данный налог как субъект хозяйствования.

Тестовые задания

1. Налог на добавленную стоимость является:
 - а) федеральным налогом;

- б) региональным налогом;
- в) местным налогом.

2. К какой группе налогов относится НДС?

- а) прямым;
- б) косвенным;
- в) смешанным.

3. Право на освобождение имеют организации при условии, что за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих предприятий без НДС и налога с продаж не превысила в совокупности:

- а) 100 тыс. руб.;
- б) 1 млн руб.;
- в) 500 тыс. руб.;
- г) 2 млн руб.

4. Какая налоговая ставка является характерной по операциям, не освобожденным от уплаты данного налога?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%.

5. Какова ставка НДС для операций по страхованию и перестрахованию?

- а) 18%;
- б) 10%;
- в) 0%;
- г) нет верного ответа, так как освобождены от уплаты.

6. Какая расчетная ставка по НДС существует по действующему законодательству:

- а) 18%/118%;
- б) 10%/118%;
- в) 18%/100%.

7. Налоговым периодом для налога на добавленную стоимость признается:

- а) квартал;
- б) календарный год;
- в) период с 1 июля по 30 июня.

8. Если страховая организация является налоговым агентом, должна ли она уплачивать НДС?

- а) да, должна;
- б) нет, не должна;
- в) должна, при условии, что за три предшествующих календарных месяца сумма выручки от реализации товаров не превысила 1 млн руб.

9. Уплата налога производится не позднее _____ числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом:

- а) 10-го;
- б) 15-го;
- в) 20-го.

10. Налоговая база по НДС для импортируемого подакцизного товара включает в себя:

- а) таможенную стоимость товара;
- б) таможенную пошлину;
- в) акциз;
- г) все варианты верны.

2.3. Акцизы

Уплата акцизов регламентируется гл. 22 НК РФ. Организации являются налогоплательщиками акцизов при совершении операции, относящейся к объекту налогообложения. Для страховой организации данной операцией может быть ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

В соответствии со ст. 180 НК РФ к подакцизным товарам относятся: спирт, пиво, спиртосодержащая, алкогольная и табачная

продукция, легковые автомобили, мотоциклы, нефтепродукты (бензин, дизельное топливо, моторные масла, прямогонный бензин). Из подакцизных товаров страховые организации могут приобретать легковые автомобили, мотоциклы (с мощностью двигателя свыше 150 л.с.), нефтепродукты.

При ввозе на таможенную территорию РФ указанных товаров организация должна уплачивать акциз на таможне. Так как в отношении легковых автомобилей, мотоциклов и нефтепродуктов установлены твердые (специфические) налоговые ставки, то сумма акциза ($A_{\text{там}}$) исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки ($C_{\text{акц}}$) и налоговой базы ($НБ_{\text{акц}}$):

$$A_{\text{там}} = C_{\text{акц}} \times НБ_{\text{акц}}$$

Рассмотрим данные составляющие акциза более подробно. В соответствии со ст. 193 НК РФ налогообложение подакцизных товаров (за исключением автомобильного бензина и дизельного топлива) осуществляется по следующим налоговым ставкам (табл. 7).

Т а б л и ц а 7

Налоговые ставки для подакцизных товаров (за исключением автомобильного бензина и дизельного топлива)

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах и (или) в рублях и копейках за единицу измерения)		
	с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно	с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно	с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно
1	2	3	4
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно	0 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	0 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	0 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 кВт (150 л.с.) включительно	23 руб. 90 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	26 руб. 30 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	28 руб. 90 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)

Окончание табл. 7

1	2	3	4
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.)	235 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	259 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)	285 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	3246 руб. 10 коп. за 1 т	3570 руб. 70 коп. за 1 т	3927 руб. 80 коп. за 1 т
Прямогонный бензин	4290 руб. 00 коп. за 1 т	4719 руб. 00 коп. за 1 т	5190 руб. 90 коп. за 1 т

Налогообложение автомобильного бензина и дизельного топлива с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно осуществляется по следующим налоговым ставкам (табл. 8).

Таблица 8

**Налоговые ставки, применяемые при налогообложении
автомобильного бензина и дизельного топлива
с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно**

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах и (или) рублях и копейках за единицу измерения)
Автомобильный бензин: с октановым числом до «80» включительно с иными октановыми числами	2 923 руб. 00 коп. за 1 т
	3 992 руб. 00 коп. за 1 т
Дизельное топливо	1 188 руб. 00 коп. за 1 т

Налогообложение автомобильного бензина и дизельного топлива с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2012 г. включительно осуществляется по следующим налоговым ставкам (табл. 9).

Т а б л и ц а 9

**Налоговые ставки, применяемые при налогообложении
автомобильного бензина и дизельного топлива
с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2012 г. включительно**

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах и (или) рублях и копейках за единицу измерения)	
	с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно	с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно
Автомобильный бензин: не соответствующий классу 3, или классу 4, или классу 5	4 624 руб. 60 коп. за 1 т	4 948 руб. 30 коп. за 1 т
	4 302 руб. 20 коп. за 1 т	4 603 руб. 40 коп. за 1 т
	3 773 руб. 00 коп. за 1 т	4 037 руб. 00 коп. за 1 т
Дизельное топливо: не соответствующий классу 3, или классу 4, или классу 5	1 573 руб. 00 коп. за 1 т	1 683 руб. 70 коп. за 1 т
	1 304 руб. 40 коп. за 1 т	1 395 руб. 70 коп. за 1 т
	1 067 руб. 20 коп. за 1 т	1 142 руб. 00 коп. за 1 т

В отношении подакцизных товаров, для которых установлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется применительно к каждой налоговой ставке. При этом сумма акциза для товаров, облагаемых по разным налоговым ставкам, представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида этих товаров.

При ввозе подакцизных товаров, которые может приобретать страховая организация, налоговая база определяется как объем ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении:

– по подакцизным товарам, ввозимым в соответствующих единицах измерения – количество товара в тоннах;

– по легковым автомобилям и мотоциклам – по формуле⁵:

$$НБ_{акц} = K_{ла} \times M_{ла},$$

где $НБ_{акц}$ – налоговая база; $K_{ла}$ – количество легковых автомобилей (мотоциклом), шт.; $M_{ла}$ – мощность легкового автомобиля (мотоцикла), л.с.

⁵ *Страхование*: экономика, организация, управление : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 569.

Таковы основные положения, характеризующие акцизы. Специфика деятельности страховых организаций не влияет на уплату данного вида налога.

Однако в списке страховых терминов можно встретить понятие «косвенный налог (акциз)», которое трактуется следующим образом.

В правовом регулировании: налоги федерального правительства и правительства штатов на предоставление определенных видов услуг и производство определенных предметов потребления (например, спиртных напитков, табака, бензина и др.).

В страховых операциях – в перестраховании:

1. Федеральный косвенный налог, который взимается с некоторых страховых премий, оплаченных в пользу иностранных страховщиков.

2. Федеральный налог, который взимается по некоторым видам страхований, размещенным совместно с неамериканскими страховщиками или перестраховщиком.

Такая трактовка имеет место быть в силу того, что страховые организации весьма редко производят ввоз бензина или легковых автомобилей из-за границы. Последние два налога встречаются чаще в расходах страховщиков, которые ведут деятельность на международном уровне, например, оплачивают премии в пользу американских страховщиков.

Тестовые задания

1. Какие товары относятся к подакцизным (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) алкогольная продукция;
- б) табачная продукция;
- в) грузовые автомобили;
- г) легковые автомобили.

2. Какие налоговые ставки установлены в отношении легковых автомобилей:

- а) твердые (специфические);

- б) адвалорные (в процентах);
- в) комбинированные.

3. Чему равна сумма акциза, который должна уплатить страховая организация, если она в ноябре 2010 г. импортировала легковой автомобиль с мощностью двигателя 160 л.с.?

- а) 3824 руб.;
- б) 37600 руб.;
- в) 41440 руб.

4. Чему равна сумма акциза, который должна уплатить страховая организация, если она в декабре 2010 г. импортировала 500 кг дизельного топлива?

- а) 594 руб.;
- б) 1188 руб.;
- в) 1573 руб.

5. Для импортируемых мотоциклов с мощностью двигателя свыше 150 л.с. налоговая база определяется как объем ввозимых подакцизных товаров в ... выражении:

- а) денежном;
- б) натуральном;
- в) оба варианта верны.

2.4. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является федеральным налогом и регулируется гл. 23 НК РФ. Плательщиками НДФЛ являются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физические лица-нерезиденты РФ, получающие доходы от источников в Российской Федерации.

В соответствии со ст. 207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения. Объектом обложения НДФЛ для резидентов РФ является доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ.

Налоговыми резидентами РФ не являются лица, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в течение 12 месяцев, следующих подряд. Объектом налогообложения для них признается доход, полученный от источников в Российской Федерации.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Страховая организация является налоговым агентом, обязанным удержать и перечислить в бюджет НДФЛ с выплат, производимых работникам организации.

Налог на доходы физических лиц ($N_{\text{дох}}$) рассчитывается по формуле

$$N_{\text{дох}} = N13 + N9 + N15 + N30 + N35,$$

где $N13$ – налог на доходы, облагаемые по ставке 13%; $N9$ – налог на доходы, облагаемые по ставке 9%; $N15$ – налог на доходы, облагаемые по ставке 15%; $N30$ – налог на доходы, облагаемые по ставке 30%; $N35$ – налог на доходы, облагаемые по ставке 35%.

Налог на доходы физических лиц, облагаемые по ставке 13% ($N13$) рассчитывается как

$$N13 = (НБ13 - НВ) \times 13 / 100,$$

где $НБ13$ – налоговая база для налога, облагаемого по ставке 13%; $НВ$ – налоговые вычеты.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, определяемых следующим образом:

$$НВ = НВ_{ст} + НВ_{соц} + НВ_{им} + НВ_{проф},$$

где $НВ_{ст}$, $НВ_{соц}$, $НВ_{им}$, $НВ_{проф}$ – соответственно стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты ($НВ_{ст}$) могут производиться в следующих размерах за каждый месяц налогового периода:

– 3 000 руб. Распространяется на лиц, получивших лучевую болезнь и другие заболевания вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; лиц, непосредственно участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ до 31 января 1963 г.; инвалидов Великой Отечественной войны и др.;

– 500 руб. Распространяется на Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы ВОВ; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей и др.;

– 400 руб. Распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не имеют право на вычет в размере 3000 и (или) 500 руб., и действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 руб., данный налоговый вычет, не применяется.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, перечисленный выше, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

1 000 руб. Распространяется на:

а) каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя;

б) каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями, супругом (супругой) приемного родителя.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 руб., указанный налоговый вычет, не применяется. Налоговый вычет, установленный настоящим подпунктом, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супруга (супруги) родителя, опекунов или попечителей, приемных родителей, супруга (супруги) приемного родителя.

Указанный налоговый вычет удваивается (то есть составляет 2000 руб.) в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы. Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак. Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Социальные налоговые вычеты ($HV_{\text{соц}}$) определяются как

$$HV_{\text{соц}} = HV_{\text{благ}} + HV_{\text{обуч}} + HV_{\text{леч}} + HV_{\text{пс}},$$

где $HV_{\text{благ}}$ – суммы, перечисляемые физическим лицом на благотворительные цели; $HV_{\text{обуч}}$ – суммы, уплачиваемые физическим лицом за обучение; $HV_{\text{леч}}$ – суммы, уплачиваемые физическим лицом за лечение; $HV_{\text{пс}}$ – суммы, уплачиваемые физическим лицом на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование.

Налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1. В сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, – в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

2. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретенных налогоплательщиками за счет собственных средств.

4. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и(или) в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов, и(или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному со страховой организацией в свою пользу и(или) в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов – в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения.

5. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии – в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения.

Социальные налоговые вычеты на обучение, лечение, негосударственное пенсионное страхование (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде.

Имущественные налоговые вычеты (НВ_{им}) включают следующие виды:

$$\text{НВ}_{\text{им}} = \text{НВ}_{\text{прод}} + \text{НВ}_{\text{пок}},$$

где НВ_{прод} – налоговый вычет по доходам, полученным физическим лицом при продаже имущества; НВ_{пок} – налоговый вычет по расходам физического лица по покупке или строительству жилого дома или квартиры на территории РФ.

Размер налогового вычета по доходам, полученным физическим лицом при продаже имущества можно увидеть в табл. 10.

При покупке или строительству жилого дома или квартиры на территории РФ налоговый вычет будет производиться в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов:

– на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного

строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

– на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на такое строительство (приобретение);

– на погашение процентов по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на такое строительство (приобретение).

Т а б л и ц а 10

Размер налогового вычета при продаже имущества⁶

Вид проданного имущества	Срок нахождения имущества в собственности	Размер налогового вычета
Жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики, земельные участки	Менее 3 лет	Фактическая сумма дохода, но не более 1 000 000 руб.
	3 года и более	Сумма полученного дохода
Иное имущество	Менее 3 лет	Фактическая сумма дохода, но не более 250 000 руб.
	3 года и более	Сумма полученного дохода
Доля в уставном капитале		Сумма документально подтвержденных расходов
Уступка права требования по договору участия в долевом строительстве		

Общий размер указанного имущественного налогового вычета не может превышать 2 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам) от российских организаций (индивидуальных предпринимателей) и по кредитам, предоставленным банками в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов).

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток

⁶ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 607.

может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Страховая организация как налоговый агент обязана предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на данный вычет, выданного налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщика и необходимых документов.

Профессиональные налоговые вычеты (НВ_{проф}) могут производиться в отношении:

1) индивидуальных предпринимателей, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности;

2) налогоплательщиков, получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах, установленных ст. 221 НК РФ.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

Страховая организация производит стандартные (ст. 218 НК РФ) и профессиональные (ст. 221 НК РФ) налоговые вычеты. Социальные налоговые вычеты производит налоговый орган при подаче физическим лицом налоговой декларации по окончании года (ст. 219 НК РФ). Имущественные налоговые вычеты могут производить как страховые организации на основании уведомления из налоговых органов, так и налоговые органы на основании заявления физического лица и подачи им налоговой декларации по окончании года (ст. 220 НК РФ).

Теперь определим особенности исчисления НДФЛ по ставкам, отличным от ставки 13%. Налог на дивиденды ($H_{ди}$), начисленные организацией в пользу физического лица-резидента, рассчитывается по формуле⁷:

$$H_{ди} = (D_{нач} - D_{пол}) \times 9/100 \times D_i/D_p,$$

где $D_{нач}$ – сумма начисленных организацией дивидендов (доходов от долевого участия); $D_{пол}$ – сумма полученных от других организаций дивидендов (доходов от долевого участия); D_i – дивиденды, начисленные i -му физическому лицу-резиденту в уставном капитале организации; D_p – общая сумма дивидендов, начисленных российским организациям и физическим лицам-резидентам.

При выплате дивидендов физическим лицам-нерезидентам налог на дивиденды указанных лиц ($H_{дн}$) определяется следующим образом⁸:

$$H_{дн} = D_n \times C_n/100,$$

где D_n – сумма дивидендов, начисленных физическому лицу-нерезиденту, руб.; C_n – ставка налога на дивиденды, %.

Расчет налога на доходы физических лиц, облагаемых по ставке 30%:

$$H_{30} = НБ30 \times 30 / 100,$$

где НБ30 – налоговая база, облагаемая по ставке 30%.

⁷ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 609.

⁸ Там же. С. 610.

Расчет налога на доходы физических лиц, облагаемых по ставке 35%, производится по каждому виду дохода отдельно следующим образом:

$$Н35 = НБ35 \times 35/100,$$

где НБ35 – налоговая база по определенному виду дохода, облагаемого по ставке 35%.

Суммы экономии на процентах (материальной выгоды) при получении физическим лицом заемных средств (НБ_{МВ})⁹:

$$\begin{aligned} НБ_{МВ} = & [2/3 \times (С_{цб} / 100) \times (Д / Д_{год}) \times 3] - \\ & - [(С_{ф} / 100) \times (Д / Д_{год}) \times 3], \end{aligned}$$

где С_{цб} – ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная на дату начисления процентов; Д – количество дней в периоде, за который начислены проценты; Д_{год} – количество дней в году (365 или 366); 3 – размер займа; С_ф – фактическая ставка процентов по займу, установленная в договоре займа.

Сумма налога на доходы физических лиц, облагаемые по ставке 13%, исчисляется страховщиком нарастающим итогом с начала налогового периода (года) по итогам каждого месяца:

$$Н13 = Н_к + Н_м - Н_п,$$

где Н_к – налог на доходы физических лиц за к-й месяц; Н_м – налог на доходы физических лиц нарастающим итогом за м-й период (с начала года до текущего месяца); Н_п – налог на доходы физических лиц, начисленный нарастающим итогом за предыдущий п-й период (с начала года до предыдущего месяца).

Сумма налога по доходам физических лиц, облагаемых по ставкам 9, 15, 30 и 35%, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой величине дохода.

Особенностью страховых организаций является то, что в налоговую базу, кроме всех видов доходов физических лиц в денежной и натуральной форме, включаются и страховые выплаты в следующем порядке (табл. 11).

⁹ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 611.

Налогообложение страховых выплат налогом на доходы физических лиц¹⁰

Страховая выплата по видам страхования	Налогообложение страховой выплаты
1	2
Обязательное страхование	Не облагается налогом
Добровольное долгосрочное страхование жизни по выплатам, связанным с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, при условии, что страховые взносы уплачивались налогоплательщиком	Облагается налогом разница между суммой страховой выплаты и суммой страховых взносов, увеличенных на сумму процентов на эти взносы по среднегодовой ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей в соответствующий год
В случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока его действия и возврата страхователям выкупных сумм	Облагается налогом разница между суммой страховой выплаты и суммой страховых взносов
Добровольное пенсионное страхование, заключенное физическим лицом в свою пользу со страховыми организациями по выплатам при наступлении пенсионных оснований	Не облагается налогом
В случае досрочного расторжения договора добровольного пенсионного страхования до истечения срока его действия и возврата страхователям выкупных сумм	Облагается налогом разница между суммой страховой выплаты и суммой страховых взносов
При наступлении страхового случая по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок)	Не облагается налогом
По договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества	Налогом облагается разница между суммой страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения договора и суммой уплаченных страховых взносов по ставке 13%

¹⁰ Страхование: экономика, организация, управление : учеб. / под ред. Г.В.Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 601.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования представлены в ст. 213 НК РФ.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают у физического лица и перечисляют в бюджет сумму налога на доходы физических лиц. Исчисление сумм налога производится налоговым агентом без учета доходов, полученных физическим лицам от других налоговых агентов, и сумм налога, удержанных другими налоговыми агентами.

Страховые организации обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание сумм налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых физическому лицу, но при этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

При невозможности удержать у физического лица сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обязательств сообщить письменно в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности физического лица.

Страховщик обязан перечислять суммы удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения денег в банке для выплаты дохода либо перечисления денег на счета физического лица. В иных случаях суммы налога перечисляются не позднее дня фактического получения физическим лицом дохода в денежной форме и не позднее дня, следующего за днем фактического удержания налога по доходам, полученным физическим лицом в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Суммы налога уплачиваются налоговым агентом по месту его учета в налоговом органе. При наличии у налоговых агентов обособленных подразделений суммы налога уплачиваются ими как по месту своего нахождения, так и по местам нахождения обособленных подразделений.

Сумма налога, подлежащая уплате по местам нахождения обособленных подразделений, определяется исходя из суммы дохода работников этих обособленных подразделений. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Таким образом, страховая организация является налоговым агентом при обложении НДФЛ. При этом в налоговую базу, кроме всех видов доходов физических лиц в денежной и натуральной форме, включаются и страховые выплаты.

Тестовые задания

1. Объектом обложения для НДФЛ у физических лиц – налоговых резидентов РФ является:

- а) доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ;
- б) доход, полученный от источников в РФ.

2. Профессиональные налоговые вычеты производит:

- а) налоговый агент – страховая организация;
- б) налоговые органы;
- в) оба варианта верны.

3. Стандартные налоговые вычеты производит:

- а) налоговый агент – страховая организация;
- б) налоговый орган;
- в) оба варианта верны.

4. Социальные налоговые вычеты производит:

- а) налоговый агент – страховая организация;
- б) налоговый орган;
- в) оба варианта верны.

5. Имущественный налоговый вычет производит:

- а) налоговый агент – страховая организация;
- б) налоговый орган;
- в) оба варианта верны.

6. Какие действуют процентные ставки НДФЛ?

- а) 6%;
- б) 9%;
- в) 15%;

- г) 18%;
- д) 30%.

7. Удерживаемая сумма налога из доходов налогоплательщика при их фактической выплате не может превышать ... процентов суммы выплаты:

- а) 20;
- б) 25;
- в) 50;
- г) 80.

8. Налоговая база за налоговый период, облагаемая по ставке 13%, включает:

- а) доходы физических лиц только в денежной форме;
- б) доходы физических лиц только в натуральной форме;
- в) все виды доходов физических лиц в денежной и натуральной форме.

9. При наличии у налоговых агентов обособленных подразделений суммы налогов уплачиваются по месту:

- а) своего нахождения;
- б) нахождения обособленных подразделений;
- в) оба варианта верны.

10. Учитывает ли налоговый агент доходы, полученные физическим лицом от других налоговых агентов, при исчислении сумм налога?

- а) да, это обязательно;
- б) нет, не учитывает;
- в) по своему усмотрению.

2.5. Страховые взносы по обязательному социальному страхованию

Социальное страхование – это важное направление обеспечения социальной защиты населения, один из механизмов реализа-

ции социальной политики государства. Социальное страхование проводится в обязательной и добровольной формах. Спецификой обязательного социального страхования является страхование граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

До 1 января 2010 г. обязательное социальное страхование регулировала гл. 24 НК Российской Федерации «Единый социальный налог». С 1 января 2010 г. на смену ей пришел Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Рассмотрим уплату страховых взносов всеми страховыми организациями кроме медицинских. Они являются плательщиками страховых взносов, подразделяемых на:

- страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию, уплачиваемые в Пенсионный фонд России (ПФР);
- страховые взносы по обязательному социальному страхованию, уплачиваемые в Фонд социального страхования (ФСС);
- страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию, уплачиваемые в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС).

Контроль за уплатой страховых взносов осуществляет:

1) Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в ПФ, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды ОМС;

2) Фонд социального страхования РФ и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование, уплачиваемых в ФСС.

Объектом обложения страховыми взносами признаются:

- выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым дого-

ворам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;

– выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Причем выплаты и вознаграждения в натуральной форме оцениваются по рыночной стоимости (включая НДС и акцизы) на день их выплаты.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), и договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

База для начисления страховых взносов для страховых организаций определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных страховой организацией за расчетный период в пользу физических лиц (за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, представленных в ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ). При этом база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются. Установленная предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной индексации (с 1 января соответствующего года) с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации (данное положение вступает в силу с 1 января 2011 г.).

Расчетным периодом по взносам является календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года, календарный год.

При исчислении налога мы определяем величину налоговой базы и налоговой ставки. Когда речь идет об исчислении страховых взносов, то необходимо представить понятие и размеры тарифа. Тариф страхового взноса – размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов. Тарифы страховых взносов представлены в табл. 12, которая составлена в соответствии со ст. 12 Федерального закона РФ № 212-ФЗ.

Федеральным законом РФ № 212-ФЗ вводится новое понятие – стоимость страхового года. Под стоимостью страхового года понимается сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованное лицо по обязательному социальному страхованию в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда в течение одного финансового года для предоставления этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством Российской Федерации. Стоимость страхового года определяется как

$$ССГ = МРОТ \times Т \times 12,$$

где МРОТ – минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы.

Т а б л и ц а 12

Тарифы страховых взносов

Год	Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			ФФОМС	ТФОМС	
2010	20,0	2,9	1,1	2,0	26,0
2011	26,0	2,9	3,1	2,0	34,0
2012			5,1	0,0	

Например, в соответствии с Федеральным законом РФ от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (в ред. от 24.07.2009) с 1 января 2009 г. МРОТ в России установлен 4 330 руб. в месяц; Т – тариф страховых взносов в соответствующий внебюджетный фонд.

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд. Сумма страховых взносов в ФСС подлежит уменьшению на сумму произведенных плательщиками расходов на выплату обязательного страхового обеспечения.

В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца плательщики производят исчисление ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам, исходя из величины выплат и иных вознаграждений и тарифов, за вычетом сумм ежемесячных обязательных платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно. Ежемесячные обязательные платежи подлежат уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

Страховые взносы за расчетный период уплачиваются плательщиками страховых взносов не позднее 31 декабря текущего календарного года.

Итак, государственное социальное страхование осуществляется за счет специальных фондов, образуемых из обязательных взносов работодателей. Их характерные черты, особенности исчисления и уплаты страховых взносов мы рассмотрим далее.

Особенности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд. Основа будущей пенсии – обязательные страховые взносы работодателей в Пенсионный фонд Российской Федерации. В 2011 г. по закону они составляют 26% от годового заработка работника в пределах 415 000 руб. (подлежит ежегодной индексации с учетом роста средней заработной платы в России) по каждому месту работы. Эти платежи поступают на индивидуальный лицевой счет, который есть у каждого работающего россиянина. Пенсионный фонд Российской Федерации открывает его с момента получения страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (как правило, это происходит при поступлении на первое официальное место работы).

Порядок перечисления пенсионных взносов зависит от возраста сотрудника. Работники, которые родились в 1966 г. и раньше, всю сумму пенсионных взносов (по ставке 20% в 2010 г.) направят на финансирование страховой части пенсии. А вот взносы в ПФ РФ с выплат сотрудникам, которые моложе, понадобится перечислять двумя платежами: 14% – на финансирование страховой части пенсии, 6% – накопительной части.

Сумма ежемесячного страхового платежа представлена на рис. 2. Она рассчитывается как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, скорректированная на тариф страхового взноса за минусом суммы ежемесячных платежей, исчисленных и уплаченных за предшествующий период.

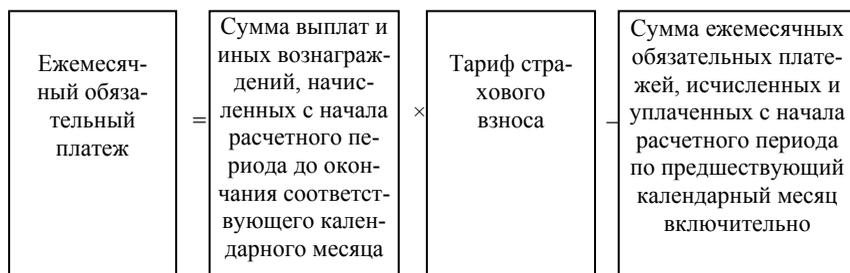


Рис. 2. Расчет суммы страховых платежей

Плательщики страховых взносов ежеквартально представляют в орган контроля отчетность до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в территориальный орган ПФ РФ – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в ПФР и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти.

С 2002 г. в России действует пенсионная модель, основанная на страховых принципах. Это значит, что размер пенсии теперь напрямую зависит от размера пенсионных взносов, сформированных

за всю трудовую деятельность работника на его личном счете. Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц – заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц.

Виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Средства страховых взносов работодателей распределяются между двумя частями будущей пенсии: страховой и накопительной.

Страховая часть формируется за счет страховых взносов, поступивших после 1 января 2002 г., а также путем преобразования в расчетный пенсионный капитал пенсионных прав, приобретенных до 2002 г. В состав страховой части входит фиксированный базовый размер. В 2010 г. фиксированный базовый размер пенсии по старости составлял 2 723 руб.¹¹ Средства страховой части будущей пенсии фиксируются на индивидуальном личном счете и ежегодно индексируются государством в соответствии с ростом средней заработной платы и ростом доходов ПФР в расчете на одного пенсионера, но не свыше роста доходов Пенсионного фонда. Физически эти деньги направляются на выплату пенсий нынешним пенсионерам.

Накопительная часть трудовой пенсии формируется:

- в обязательном порядке у работающих граждан 1967 г. рождения и моложе за счет уплаты работодателем в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов;
- в добровольном порядке у участников Программы государственного софинансирования пенсии за счет собственных добровольных страховых взносов, средств государственного софинан-

¹¹ Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru>

сирования и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы.

Средства накопительной части будущей пенсии учитываются ПФР в специальной части индивидуального лицевого счета. По решению они передаются одной из управляющих компаний или негосударственному пенсионному фонду для инвестирования.

Деление трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца на составляющие части не предусмотрено.

Формировать свои пенсионные накопления можно:

– через Пенсионный фонд Российской Федерации, выбрав одну из управляющих компаний, с которой ПФР заключил договор. При этом назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии будет осуществлять Пенсионный фонд Российской Федерации. Можно выбрать либо государственную управляющую компанию (ГУК) – Внешэкономбанк, либо частную управляющую компанию (УК). Частные УК имеют более широкий перечень активов для инвестирования пенсионных накоплений, чем ГУК;

– через негосударственный пенсионный фонд (НПФ), одним из видов деятельности которого является обязательное пенсионное страхование. При этом все средства пенсионных накоплений будут переданы Пенсионным фондом в выбранный НПФ, который и будет осуществлять назначение и выплату накопительной части пенсии.

Программа государственного софинансирования пенсии. Принять участие в Программе могут все россияне без ограничения, включая тех, у кого нет накопительной части пенсии по обязательному пенсионному страхованию (мужчины старше 1953 г.р. и женщины старше 1957 г.р.).

Если внести на свой персональный счет в Пенсионном фонде от 2 000 руб. в год, государство удваивает взнос в пределах 12 000 руб. в год. Рассчитывать на софинансирование со стороны государства можно только в том случае, если взнос в рамках Программы в течение года составит не менее 2 000 руб. Она может быть и больше за счет дохода от инвестирования пенсионных накоплений на фондовом рынке. А эти деньги обязательно инвести-

руются выбранной частной или государственной управляющей компанией либо негосударственным пенсионным фондом.

Кроме того, работодатель может выступать третьей стороной софинансирования будущей пенсии. Сумма взносов работодателя не ограничена и не зависит от суммы уплаченных дополнительных взносов работниками.

В РФ страховые организации уплачивают взносы в Пенсионный фонд, обеспечивая социальные гарантии своих сотрудников. И от добросовестности их уплаты будет зависеть материальная обеспеченность человека после выхода на пенсию.

Особенности уплаты страховых взносов в ФСС. Фонд социального страхования (ФСС) РФ управляет средствами государственного социального страхования РФ и является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ.

В соответствии с Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации основными задачами ФСС являются:

- обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

- разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

- организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

– сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Отделения ФСС созданы на территориях всех субъектов РФ. ФСС организует исполнение бюджета государственного социального страхования, утверждаемого ежегодно федеральным законом, контролирует использование средств социального страхования. ФСС перераспределяет средства социального страхования между регионами и отраслями, поддерживая финансовую устойчивость системы. Кроме того, ФСС разрабатывает и реализует государственные программы по совершенствованию социального страхования, охраны здоровья работников и материнства.

Обратимся к цифровым данным о выплатах, производимых ФСС РФ, которые представлены в табл. 13.

Таблица 13

Выплаты, производимые Фондом социального страхования РФ в 2010 г.

№	Вид выплаты	Размер выплаты	Нормативный правовой акт
1	2	3	4
1	Пособие по временной нетрудоспособности	При заболевании или травме застрахованного, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения – выплата пособия за счет средств Фонда производится с третьего дня, в остальных случаях – с первого дня нетрудоспособности при страховом стаже <i>до 5 лет – 60% (предельная сумма – 20 750 руб. в месяц), от 5 до 8 лет – 80% (предельная сумма – 27 666 руб. в месяц), 8 и более лет – 100% среднего заработка (предельная сумма – 34 583 руб. в месяц.)</i>	– Трудовой кодекс Российской Федерации (ст. 183); – Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»; – Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (ст. 7, 14) (с изменениями, внесенными

Продолжение табл. 13

1	2	3	4
		<i>Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее 6 месяцев – в размере, не превышающем за полный календарный месяц МРОТ</i>	Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ)
2	Пособие по беременности и родам	Для женщин, работающих по трудовым договорам – <i>в размере 100% среднего заработка (предельная сумма – 34583 руб. в месяц.)</i> Для женщин, уволенных в связи с ликвидацией организаций – <i>412,08 руб. в месяц.</i> Застрахованной женщине, имеющей страховой стаж менее 6 месяцев – <i>в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда</i>	– Трудовой кодекс Российской Федерации (ст. 255); – Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ) (ст. 8); – Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (ст. 11) (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ)
3	Пособие при усыновлении ребенка	<i>В размере среднего заработка, предельная сумма пособия 34583 руб. в месяц (определяется по правилам, установленным для выплаты пособия по беременности и родам)</i>	– Трудовой кодекс Российской Федерации (ст. 257); – Порядок предоставления отпусков работникам, усыновившим ребенка, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.10.2001 г. № 719

Продолжение табл. 13

1	2	3	4
4	Единовременное пособие женщинам, ставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности	412,08 руб. в месяц (при постановке на учет в медицинских учреждениях до 12 недель беременности)	Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ) (ст. 10)
5	Единовременное пособие при рождении ребенка	10988, 85 руб.	Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ) (ст. 12)
6	Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	Для лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию – <i>в размере 40% среднего заработка</i> , но не менее 2060,41 руб. по уходу за первым ребенком и 4120,82 руб. по уходу за вторым ребенком и последующими детьми. Предельная сумма пособия составляет 13833 руб. в месяц. Для матерей, уволенных в период беременности, отпуска по беременности и родам в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий частными нотариусами и прекращением статуса адвоката – 2060,41 руб. по уходу за первым ребенком и 4120,82 руб. по уходу за вторым ребенком и	– Трудовой кодекс Российской Федерации (ст. 256); – Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (ст. 11.2) (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ); – Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (с изменениями, внесенными Федеральным законом

1	2	3	4
		<p>последующими детьми. Максимальный размер пособия не может превышать за полный календарный месяц 8 241,64 руб.</p> <p>Для лиц, не подлежащих обязательному социальному страхованию – в размере 1 798,51 руб. по уходу за первым ребенком и 3 597,01 руб. по уходу за вторым ребенком и последующими детьми.</p>	от 24.07.2009 № 213-ФЗ) (ст. 15)
7	Социальное пособие на погребение или возмещение стоимости гарантированное перечня услуг по погребению	В размере, равном стоимости услуг, предоставляемых согласно гарантированному перечню услуг по погребению, но не превышающем 4 000 руб.	Федеральный закон от 12.01.1996 № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле» (в ред. Федерального закона от 03.12.2008 № 238-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ) (ст. 10)

В табл. 13 представлен перечень основных выплат, производимых ФСС РФ, но существуют и других их виды.

Особенности уплаты страховых взносов в фонды ОМС. Для выполнения задач по обязательному медицинскому страхованию в РФ были созданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, юридическим лицом и подотчетен Парламенту и Правительству РФ. Территориальный фонд является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, имеет статус юридического лица, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ.

В настоящее время в России, как и за рубежом, действуют три модели медицинского обслуживания: государственное здравоохранение, страховая медицина, система платных медицинских

услуг. Медицинское страхование по законодательству РФ осуществляется за счет средства фонда обязательного медицинского страхования и фонда социального страхования. Основная и единственная форма денежного страхового возмещения – оплата больничного листа – является прерогативой фонда социального страхования РФ. В то же время он не гарантирует застрахованным бесплатных медицинских услуг. Программа государственных гарантий определяет перечень бесплатной медицинской помощи, предоставляемой по полису ОМС. Однако лечебные учреждения, выполняя бесплатно часть своей работы, компенсируют издержки снижением качества и количества бесплатных услуг, заменяя бесплатные услуги платными. Самыми распространенными видами платных услуг в поликлиниках являются процедуры, связанные с диагностированием болезней и консультациями специалистов. Таким образом, в России отчетливо вырисовывается тенденция к вытеснению бесплатной медицинской помощи.

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель медицинского страхования – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование может быть коллективным и индивидуальным.

В качестве субъектов медицинского страхования выступают: гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение.

Каждый гражданин, в отношении которого заключен договор медицинского страхования или который заключил такой договор самостоятельно, получает страховой медицинский полис. Страховой медицинский полис находится на руках у застрахованного.

Страховой медицинский полис имеет силу на всей территории РФ, а также на территориях других государств, с которыми Российской Федерации имеет соглашения о медицинском страховании граждан. Полис обязательного медицинского страхования – документ, подтверждающий право застрахованного по ОМС гражданина на получение бесплатной медицинской помощи в объеме действующих программ ОМС на всей территории Российской Федерации. Любой отказ в оказании медицинской помощи по причине предъявления полиса, выданного вне территории обращения, неправомерен.

Полис ОМС удостоверяет, что оплату оказанной пациенту медицинской помощи производит страховая организация, выдавшая полис.

Полис подлежит обязательной сдаче в страховую медицинскую организацию и обмену при перемене места работы, при увольнении с работы или уходе на пенсию и прекращении трудовой деятельности, при перемене места жительства, перемене имени и фамилии, при окончании срока действия полиса, если он не продлен. При увольнении работающего гражданина с постоянного места работы он обязан сдать администрации предприятия выданный ему ранее страховой медицинский полис и получить новый страховой полис у работодателя на другом месте работы. Работодатель обязан передать полис ОМС страховой медицинской организации не позднее 10 дней после увольнения работника. Неработающие граждане обязаны получать страховой полис ОМС самостоятельно.

В случае утраты страхового медицинского полиса застрахованный обязан лично или через представителя страхователя (работодателя или администрацию) известить об этом страховую медицинскую организацию (СМО) в письменном или устном виде с указа-

нием обстоятельств утраты полиса. Страховщик (СМО) обязан обеспечить застрахованного дубликатом полиса. Утраченный полис считается недействительным, о чем сообщается заинтересованным медицинским учреждениям и территориальному фонду ОМС.

В ситуации, связанной с необходимостью получения медицинской помощи застрахованным, не имеющим возможности предъявить страховой медицинский полис, гражданин указывает застраховавшую его страховую медицинскую организацию или обращается за подтверждением в ТФОМС, которые обязаны подтвердить медицинскому учреждению факт страхования и обеспечить застрахованного страховым полисом обязательного медицинского страхования¹².

Страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» организации (страхователи) уплачивают обязательные страховые взносы от начисленной оплаты труда по всем основаниям в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (страховщику).

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

– обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;

– возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в

¹² *Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.* URL: <http://ora.ffoms.ru>

том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

– обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Размер страховых взносов установлен в процентах от начисленной оплаты труда в зависимости от класса профессионального риска. Класс профессионального риска – уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся в отраслях (подотраслях) экономики. В настоящее время предусмотрено 32 класса профессионального риска, размеры по которым представлены в табл. 14.

Т а б л и ц а 14

Классы профессионального риска и тарифы

Класс профессионального риска	Тариф, %	Класс профессионального риска	Тариф, %
1-й класс	0,2	17-й класс	2,1
2-й класс	0,3	18-й класс	2,3
3-й класс	0,4	19-й класс	2,5
4-й класс	0,5	20-й класс	2,8
5-й класс	0,6	21-й класс	3,1
6-й класс	0,7	22-й класс	3,4
7-й класс	0,8	23-й класс	3,7
8-й класс	0,9	24-й класс	4,1
9-й класс	1,0	25-й класс	4,5
10-й класс	1,1	26-й класс	5,0
11-й класс	1,2	27-й класс	5,5
12-й класс	1,3	28-й класс	6,1
13-й класс	1,4	29-й класс	6,7
14-й класс	1,5	30-й класс	7,4
15-й класс	1,7	31-й класс	8,1
16-й класс	1,9	32-й класс	8,5

Размер страховых взносов ($СВ_{нс}$) определяется следующим образом¹³:

¹³ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 621.

$$CB_{nc} = 3 \times P_{nc} / 100,$$

где 3 – начисленная оплата труда по всем основаниям (в соответствующих случаях – сумма вознаграждения по гражданско-правовым договорам); P_{nc} – страховой тариф на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, установленный по основному виду деятельности страхователя, %.

Обеспечение по данному виду страхования осуществляется:

1) в виде пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем и выплачиваемого за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

2) в виде страховых выплат:

– единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;

– ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти;

3) в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая, на:

– лечение застрахованного;

– приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода;

– посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным, в том числе осуществляемый членами его семьи;

– проезд застрахованного для получения отдельных видов медицинской и социальной реабилитации;

– медицинскую реабилитацию в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги;

– профессиональное обучение (переобучение) и др.

Таковы основные положения, касающиеся особенностей социального страхования в России и уплаты страховых взносов.

Тестовые задания

1. Какой документ регулирует уплату страховых взносов в фонды:

- а) Налоговый кодекс (гл. 24);
- б) Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ;
- в) оба варианта верны.

2. На какой фонд РФ возлагаются функции контроля за правильностью, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов страхователями на ОМС?

- а) ФФОМС;
- б) ТФОМС;
- в) ПФ;
- г) ФСС.

3. Для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты физическим лицам, база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей ... рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода:

- а) 115 000;
- б) 415 000;
- в) 715 000.

4. На какие части делится пенсия?

- а) базовую и накопительную;
- б) страховую и накопительную;
- в) базовую и страховую;
- г) базовую, накопительную, страховую.

5. Через какие фонды можно формировать свои пенсионные накопления?

- а) через негосударственный пенсионный фонд;
- б) через Пенсионный фонд РФ;
- в) оба варианта верны.

6. Кто может принимать участие в Программе государственного софинансирования пенсии?

- а) все пенсионеры РФ;
- б) россияне, кроме тех, у кого нет накопительной части пенсии по обязательному пенсионному страхованию;
- в) все россияне без ограничения.

7. К основным задачам ФСС относится:

а) организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

б) гарантия гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств;

в) оба вариант верны.

8. Тариф страховых взносов в ФСС в 2011 г.:

а) 2,9%;

б) 2,0%;

в) 1,1%.

9. У кого находится медицинский полис?

а) у страхователя;

б) в страховой организации;

в) в медицинском учреждении;

г) у застрахованного.

10. На территории каких государств, кроме РФ, страховой медицинский полис РФ имеет силу?

а) государств-членов СНГ;

б) государств, с которыми РФ имеет соглашения о медицинском страховании граждан;

в) оба варианта верны.

2.6. Налог на прибыль

Согласно НК РФ налог на прибыль организаций – это федеральный налог, то есть установленный НК РФ и обязательный к уплате на всей территории РФ. Налог на прибыль от страховой деятельности – это важнейший налог, который уплачивают страховые организации.

В соответствии со ст. 17 НК РФ для каждого налога важнейшими элементами являются:

- налогоплательщики;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Рассмотрим эти элементы относительно налога на прибыль от страховой деятельности.

Налогоплательщиками по налогу на прибыль от страховой деятельности признаются страховые организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ на основании лицензии, выданной в установленном порядке, а также иностранные организации, которые осуществляют страховую деятельность на территории РФ через постоянные представительства.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная страховыми организациями, которая представляет собой разницу между доходами и расходами. Страховые организации исчисляют доходы и расходы по правилам, установленным для всех организаций, но с учетом специфики страховой деятельности.

Доходы, которые страховые организации отражают в налоговом учете, условно можно разделить на две группы. Первая группа – доходы, связанные с производством и реализацией (ст. 249 НК РФ), и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ). Такие доходы отражаются в общеустановленном порядке. Вторая группа – доходы от

страховой деятельности, упомянутые в ст. 293 НК РФ, которые учитываются в особом порядке. К ним, в частности, относятся:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, со-страхования 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;

2) вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

3) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

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

5) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

6) 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);

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

8) средства, перечисляемые территориальными фондами обязательного медицинского страхования

9) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Как правило, страховые организации используют в налоговом учете метод начисления. В этом случае для разных видов страхования предусмотрен различный порядок признания страховых премий (взносов).

Так, согласно ст. 330 НК РФ «доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающей из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взно-

са, указанного в соответствующем договоре (за исключением договоров страхования жизни и пенсионного страхования). По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров».

Поясним сказанное на *примере*:

ОАО СК «Автострах» заключило договор страхования жизни с физическим лицом. Срок действия договора – с 25 марта 2009 г. по 24 марта 2010 г. По условиям договора страховая премия составляет 2000 руб. и уплачивается равными долями по 500 руб. 25 марта, 25 июня, 25 сентября и 25 декабря 2009 г. Страхователь просрочил второй платеж, уплатив его 2 июля.

ОАО СК «Автострах» обязано признать доход в виде суммы второго платежа (500 руб.) 25 июня, так как именно в этот день у страховщика возникло право на его получение¹⁴.

Суммы вознаграждения за услуги по страхованию признаются доходом для целей налогового учета на дату их оказания не зависимо от фактического поступления денежных средств. Это следует из п. 3 ст. 271 НК РФ.

Остальные доходы, перечисленные в ст. 293 НК РФ, являются внереализационными:

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

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

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

¹⁴ Романова М.В. Особенности налогообложения страховых организаций // Российский налоговый курьер. URL: <http://www.rnk.ru> (дата обращения: 05.12.2010).

4) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

При методе начисления указанные доходы учитываются в порядке, установленном п. 4 ст. 271 НК РФ. Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, признаются в последний день отчетного (налогового) периода. Доходы от реализации права требования, перешедшего к страховщику от страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб, учитываются на дату вступления в законную силу решения суда или на дату письменного согласия виновного лица возместить убытки.

Страховые организации могут использовать в налоговом учете и кассовый метод, при котором доходы признаются на дату их поступления. Условия использования данного метода предусмотрены п. 1 ст. 273 НК РФ.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, направленные на получение дохода, а также убытки. Как и доходы, расходы страховых организаций можно разделить на две группы. К первой группе относятся общие для всех организаций расходы (они перечислены в ст. 254–269 НК РФ). Вторая группа – это специфические расходы страховых организаций (перечислены в ст. 294 НК РФ), то есть расходы от страховой деятельности. К ним относятся:

1) 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;

2) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Эти положения применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

3) вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

4) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

5) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахо-

вания в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

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

7) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

– услуг актуариев;

– медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;

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

– услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, 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 Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– 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;

8) расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию, в том числе

суммы отчислений в страховые резервы (резерв оплаты медицинских услуг, запасной резерв, резерв финансирования предупредительных мероприятий);

9) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Остальные расходы страховых организаций, перечисленные в ст. 294 НК РФ, являются прочими:

1) 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:

1.1) суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;

1.2) суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация;

2) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование.

При методе начисления расходы в виде страховых выплат по договору учитываются на дату возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя (выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю (ст. 330 НК РФ). Размер сумм страховых выплат определяется в соответствии с Законом РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента, эксперта, аварийного комиссара и т. п., признаются на дату подписания акта приемки-передачи услуг. Это следует из п. 2 ст. 272 НК РФ.

При кассовом методе выплаты по договорам страхования включаются в расходы на дату их оплаты. На это указано в п. 3 ст. 273 НК РФ.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую и иную характеристики объекта налогообложения. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы. Порядок расчета налоговой базы для уплаты налога на прибыль страховых организаций представлен на рис. 3.

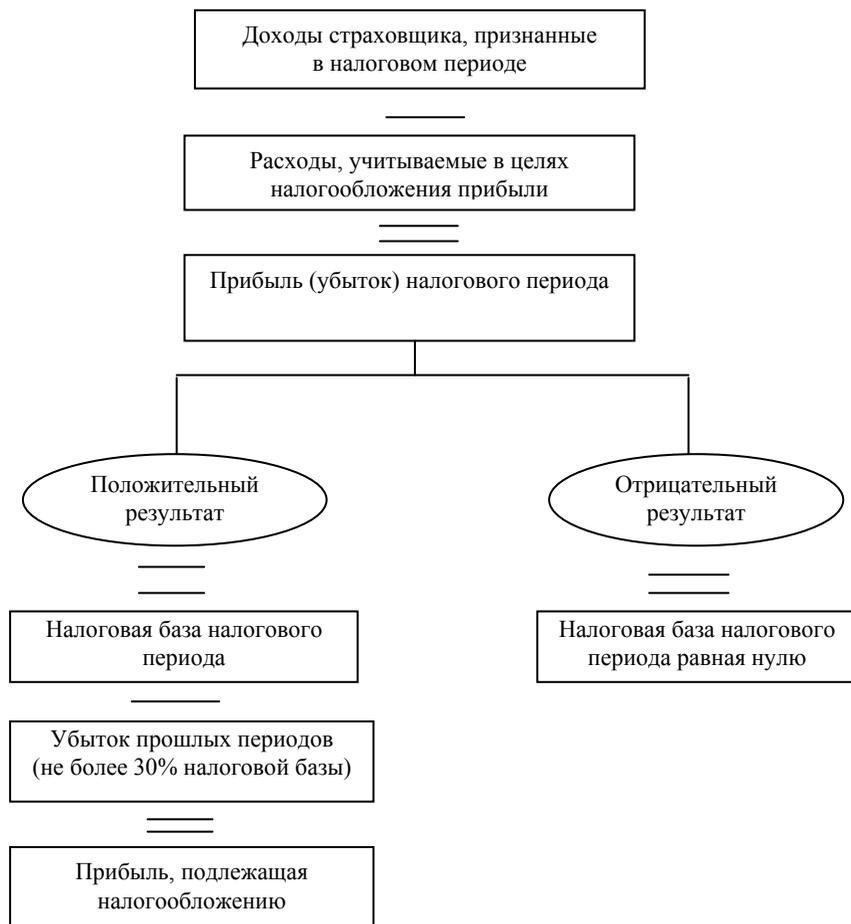


Рис. 3. Расчет налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль

Более подробный расчет налоговой базы (прибыли) за отчетный (налоговый) период содержит в себе следующая формула¹⁵:

$$\Pi = [(D_p - P_p + D_{вн} - P_{вн}) - D_{нр}] - Y_{пр} + \Pi_{цб},$$

где D_p – доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав, руб.; P_p – расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации, руб.; $D_{вн}$ – внереализационные доходы, руб.; $P_{вн}$ – внереализационные расходы, руб.; $D_{нр}$ – доходы, не облагаемые налогом на прибыль (доходы от долевого участия и по государственным ценным бумагам); $Y_{пр}$ – убытки прошлых лет, перенесенные на будущее; $\Pi_{цб}$ – прибыль по ценным бумагам.

Доходы, не облагаемые налогом на прибыль ($D_{нр}$), вычитаются из налоговой базы, так как они либо облагаются налогами по другим ставкам, либо вообще освобождаются от налога на прибыль. К таким доходам относятся:

- доходы от долевого участия в российских организациях, дивиденды (облагаются по ставке 9% у источника дохода);
- доходы от долевого участия в иностранных организациях, дивиденды (облагаются по ставке 15% у получателя доходов);
- доходы по государственным ценным бумагам, по которым налог уплачивает получатель дохода (облагается по ставке 15%);
- доходы по государственным ценным бумагам, по которым налог удержан источником дохода (облагаются по ставке 15%);
- доходы по государственным ценным бумагам, выпущенным до 20 января 1997 г. (облагаются по ставке 0%) и др.

При расчете этой формуле немалое значение влияют убытки прошлых лет. Согласно ст. 284 НК РФ налогоплательщики, имевшие убытки в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы. При этом совокупная сумма переносимого убытка не должна превышать 30% налоговой базы текущего периода. Перенос убытков возможен в течении 10 лет и производится в той очередности, в которой они

¹⁵ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 574.

понесены. С другой стороны, убыток налогового периода может быть перекрыт прибылью, полученной в следующем периодах.

Налоговая ставка по налогу на прибыль с 2009 г. установлена в размере – 20%.

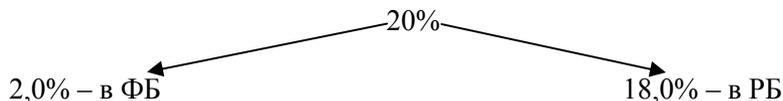


Рис. 4. Распределение ставки налога на прибыль по бюджетам

Порядок исчисления налога на прибыль определен в ст. 276 НК РФ: налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается год, по истечению которого уплачивается налог на прибыль. Отчетные периоды – первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Исчисление авансовых платежей происходит ежемесячно в течение календарного года.

Сроки уплаты налога на прибыль установлены в следующем порядке¹⁶:

1. Если организация в предыдущие 4 квартала имела выручку в среднем за квартал больше 3 миллионов рублей, то она уплачивает в течение текущего квартала авансовые платежи до 28-го числа каждого месяца квартала следующим образом:

– в первом квартале – ежемесячно в сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода;

– во втором квартале – ежемесячно в размере 1/3 авансового платежа, исчисленного за предыдущий квартал;

– в третьем квартале – ежемесячно в размере 1/3 разницы между суммой авансового платежа за полугодие и суммой авансового платежа за первый квартал;

¹⁶ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 572.

– в четвертом квартале – ежемесячно в размере $1/3$ разницы между суммой авансового платежа за 9 месяцев и суммой авансового платежа за полугодие.

По итогам каждого квартала до 28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, производится окончательный расчет с бюджетом по фактической сумме налога на прибыль за квартал. Уплата налога на прибыль по итогам года производится до 28 марта года следующего за отчетным годом.

1. Если организация в предыдущие 4 квартала имела выручку в среднем за квартал больше 3 млн руб., то она уплачивает налог на прибыль по фактически полученной прибыли за квартал до 28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Уплата налога за год производится до 28 марта года, следующего за отчетным годом.

2. На добровольной основе организация может принять решение об уплате налога на прибыль ежемесячно по фактически полученной прибыли, уплата налога в этом случае производится до 28 числа месяца, следующего за отчетным годом. По итогам года налог уплачивается до 28 марта года, следующего за отчетным годом.

Таким образом, налог на прибыль является центральным налогом для организаций, в том числе страховых. Необходимо помнить об особенностях формирования доходов и расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Тестовые задания

1. Налог на прибыль относится к:
 - а) федеральным налогам;
 - б) региональным налогам;
 - в) местным налогам.

2. Что относится ко второй группе доходов страховой организации?
 - а) внереализационные доходы;
 - б) доходы от страховой деятельности;
 - в) доходы, связанные с производством и реализацией.

3. Какой статьей Налогового кодекса регулируются доходы от страховой деятельности?

- а) ст. 293 НК РФ;
- б) ст. 287 НК РФ;
- в) ст. 290 НК РФ.

4. Какой метод признания доходов чаще всего используют страховые организации?

- а) кассовый метод;
- б) метод начисления.

5. В какое время учитываются суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды?

- а) в начале отчетного (налогового) периода;
- б) в последний день отчетного (налогового) периода;
- в) в момент совершения операции.

6. Что относится к расходам от страховой деятельности?

а) 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;

- б) вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;
- в) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью;
- г) все перечисленное.

7. Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период:

- а) исчисляется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из налоговой базы;
- б) устанавливается налоговыми органами;
- в) оба варианта верны.

8. При наличии убытков прошлых лет страховая организация:

- а) не уменьшают налоговую базу текущего периода на сумму полученного ими убытка;

б) уменьшают налоговую базу текущего налогового периода только на определенную часть суммы полученного убытка;

в) вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы.

9. Каким образом распределяется налоговая ставка по налогу на прибыль?

а) 2,0% – в федеральный бюджет и 18,0% – в региональный бюджет;

б) 3,5% – в федеральный бюджет и 16,5% – в региональный бюджет;

в) вся сумма направляется в региональный бюджет.

10. До какого числа производится уплата налога на прибыль за прошедший год?

а) до 28 января;

б) до 28 февраля;

в) до 28 марта.

2.7. Государственная пошлина

Государственная пошлина регламентируется гл. 25.3 НК РФ. Государственная пошлина – это специальные сборы, уплачиваемые юридическими и физическими лицами, в интересах которых специально уполномоченные органы совершают действия и выдают документы, имеющие юридическое значение.

Страховые организации уплачивают государственную пошлину в случае, если они:

1) обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных гл. 25.3 НК РФ;

2) выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины в соответствии с гл. 25.3.

Страховая организация, уплачивая государственную пошлину самостоятельно по месту совершения юридически значимого действия в наличной или безналичной форме, должна помнить о сроках уплаты, которые представлены в табл. 15.

Т а б л и ц а 15

Сроки уплаты государственной пошлины

Условия уплаты	Сроки
1) при обращении в Конституционный Суд РФ, в суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям	до подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы (в том числе апелляционной, кассационной или надзорной)
2) если организация выступает ответчиком в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины в соответствии с гл. 25.3 НК РФ	в десятидневный срок со дня вступления в законную силу решения суда
3) при обращении за совершением нотариальных действий	до совершения нотариальных действий
4) при обращении за выдачей документов (их дубликатов)	до выдачи документов (их дубликатов)
5) при обращении за проставлением апостиля	до проставления апостиля
6) при обращении за совершением иных юридически значимых действий	до подачи заявлений и (или) документов на совершение таких действий либо до подачи соответствующих документов

Существует большое количество ситуаций, при которых необходимо заплатить государственную пошлину за совершение определенных действий. Страховые организации, как и все хозяйствующие субъекты, по течение своего функционирования могут столкнуться с такими ситуациями. Некоторые примеры условий, при которых у организации возникает обязанность уплаты государственной пошлины, указаны в табл. 16.

Необходимо отметить, что для страховых организаций особенно характерна уплата государственной пошлины за право исполь-

зования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц, которая уплачивается при государственной регистрации юридического лица при его создании либо при регистрации соответствующих изменений учредительных документов.

Т а б л и ц а 16

Виды, ситуации уплаты и размеры государственных пошлин

Вид пошлины	Ситуация уплаты	Размеры
1	2	3
Государственная пошлина по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, мировыми судьями	1) При подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска	до 20 000 руб. – 4% цены иска, но не менее 400 руб.
		от 20 001 руб. до 100 000 руб. – 800 руб. + 3% суммы, превышающей 20 000 руб.
		от 100 001 руб. до 200 000 руб. – 3 200 руб. + 2% суммы, превышающей 100 000 руб.;
		от 200 001 руб. до 1 000 000 руб. – 5 200 руб. + 1% суммы, превышающей 200 000 руб.
	свыше 1 000 000 руб. – 13 200 руб. + 0,5% суммы, превышающей 1 000 000 руб., но не более 60 000 руб.	
	2) При подаче заявления о вынесении судебного приказа	50% размера государственной пошлины, взимаемой при подаче искового заявления имущественного характера
	3) При подаче искового заявления имущественного характера, не подлежащего оценке, а также искового заявления неимущественного характера и др.	4 000 руб.

Продолжение табл. 16

1	2	3
Государственная пошлина по делам, рассматриваемым в арбитражных судах	При подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска	<p>до 100 000 руб. – 4% цены иска, но не менее 2 000 руб.</p> <p>от 100 001 руб. до 200 000 руб. – 4 000 руб. + 3% суммы, превышающей 100 000 руб.</p> <p>от 200 001 руб. до 1 000 000 руб. – 7 000 руб. + 2% суммы, превышающей 200 000 руб.</p> <p>от 1 000 001 руб. до 2 000 000 руб. – 23 000 руб. + 1% суммы, превышающей 1 000 000 руб.</p> <p>свыше 2 000 000 руб. – 33 000 руб. + 0,5% суммы, превышающей 2 000 000 руб., но не более 200 000 руб.</p>
	При подаче искового заявления по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, а также по спорам о признании сделок недействительными	4 000 руб.
	При подаче заявлений о признании нормативного правового акта недействующим, о признании ненормативного правового акта недействительным и о признании решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц незаконными и др.	2 000 руб.

Продолжение табл. 16

1	2	3
Государственная пошлина по делам, рассматриваемым Конституционным Судом Российской Федерации	<i>По делам, рассматриваемым Конституционным Судом РФ:</i>	4 500 руб.
	1) при направлении запроса или ходатайства	
и конституционными (уставными) судами субъектов Российской Федерации	2) при направлении жалобы	4 500 руб.
	<i>По делам, рассматриваемым конституционными (уставными) судами субъектов РФ:</i> при обращении организации	3 000 руб.
Государственная пошлина за совершение нотариальных действий	За удостоверение доверенностей на совершение сделок, требующих нотариальной формы в соответствии с законодательством РФ	200 руб.
	За удостоверение прочих доверенностей, требующих нотариальной формы в соответствии с законодательством РФ	200 руб.
	За удостоверение доверенностей, выдаваемых в порядке передоверия, в случаях, если такое удостоверение обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации и др.	200 руб.
Государственная пошлина за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий	За государственную регистрацию юридического лица, за исключением государственной регистрации ликвидации юридических лиц	4 000 рублей
	За государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, а также за государственную регистрацию ликвидации юридического лица, за исключением случаев, когда ликвидация юридического лица производится в порядке применения процедуры банкротства	800 рублей
	За государственную регистрацию транспортных средств и совершение иных регистрационных действий, связанных с выдачей:	

1	2	3
	– государственных регистрационных знаков на автомобили, в том числе взамен утраченных или пришедших в негодность; – паспорта транспортного средства, в том числе взамен утраченного или пришедшего в негодность; – свидетельства о регистрации транспортного средства, в том числе взамен утраченного или пришедшего в негодность	1 500 руб. 500 руб. 300 руб.
	За временную регистрацию ранее зарегистрированных транспортных средств по месту их пребывания	200 руб.
	За внесение изменений в выданный ранее паспорт транспортного средства	200 руб.
	За выдачу талона о прохождении государственного технического осмотра, в том числе взамен утраченного или пришедшего в негодность	300 руб.
	За право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц	50 000 руб.
	За выдачу разрешения на установку рекламной конструкции	3 000 руб.

В табл. 16 представлена лишь малая часть перечня операций, за совершение которых взимается государственная пошлина, в том числе со страховых организаций.

В НК РФ предусмотрены различные льготы при уплате государственной пошлины:

- 1) льготы для отдельных категорий лиц (ст. 333.35);
- 2) льготы при обращении в суды общей юрисдикции, а также к мировым судьям (ст. 333.36);
- 3) льготы при обращении в арбитражные суды (ст. 333.37);

4) льготы при обращении за совершением нотариальных действий (ст. 333.38).

В этих статьях указаны условия предоставления льгот и обстоятельства, при наступлении которых льгота может быть применена в каждом конкретном случае.

Поэтому если страховая организация должна уплатить государственную пошлину в связи с обращением за совершением юридически значимых действий, выдачей юридически значимых документов и иными действиями, предусмотренными гл. 25.3 НК РФ, то ей необходимо помнить про многообразие видов, размеров, льгот государственных пошлин.

Тестовые задания

1. В каком случае уплачивается государственная пошлина:

- а) при совершении юридически значимых действий;
- б) при выдаче юридически значимых документов;
- в) оба варианта верны.

2. Кто может платить государственную пошлину:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) и юридические, и физические лица.

3. Когда страховая организация должна уплатить государственную пошлину в случае обращения к нотариусу за совершением нотариальных действий:

- а) до совершения нотариальных действий;
- б) после совершения нотариальных действий;
- в) не имеет значения.

4. Каков размер государственной пошлины за право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц для страховых организаций:

- а) 10 тыс. руб.;

- б) 50 тыс. руб.;
- в) 100 тыс. руб.

5. В какой форме денежных средств может быть уплачена государственная пошлина:

- а) наличной;
- б) безналичной;
- в) оба варианта верны.

2.8. Таможенная пошлина

Таможенная пошлина, согласно НК РФ, не относится к налогам. Однако данный обязательный платеж обладает признаками налога и влияет на стоимость товаров, ввозимых страховой организацией из-за рубежа. Поэтому таможенную пошлину также необходимо рассматривать.

Таможенные пошлины регламентируются Таможенным кодексом Российской Федерации, Законом РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе», Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.05.1995 г. № 454 «Об утверждении ставок ввозных таможенных пошлин» и др.

В соответствии с п. 1 ст. 5 Федерального закона РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе» таможенная пошлина – обязательный платеж в федеральный бюджет, взимаемый таможенными органами при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации или вывозе товаров с этой территории, а также в иных случаях, установленных таможенным законодательством Российской Федерации, в целях таможенно-тарифного регулирования внешнеторговой деятельности в экономических интересах Российской Федерации. Таможенные пошлины имеют выраженный фискальный характер и обладают всеми признаками налогов, поэтому можно сделать вывод, что по своему экономическому содержанию таможенные пошлины – это косвенные налоги на ввозимые, вывозимые и транзитные товары, уста-

навливаемые к цене или физическому объему товаров и оплачиваемые конечным потребителем.

Товары, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации, облагаются таможенными пошлинами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Поэтому в случае, если страховая организация ввозит на территорию РФ импортные товары, она на таможне должна уплачивать импортные таможенные пошлины. Ввозные таможенные пошлины включаются в стоимость импортного товара.

Ставки таможенных пошлин являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через таможенную границу Российской Федерации, видов сделок и других факторов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ, применяются следующие виды ставок таможенных пошлин:

- адвалорные (начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров);
- специфические (начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров);
- комбинированные (сочетающие оба названных вида ставок таможенных пошлин).

В Методических указаниях о порядке применения таможенных пошлин в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ, направленных письмом ГТК РФ от 27 декабря 2000 г. № 01-06/38024 указан порядок исчисления таможенной пошлины. Исчисление таможенной пошлины в отношении товаров, облагаемых таможенной пошлиной по адвалорным ставкам, производится по формуле

$$ТП_1 = TC \times C_{\text{адв}} / 100,$$

где $ТП_1$ – сумма таможенной пошлины; TC – таможенная стоимость товара, руб.; $C_{\text{адв}}$ – ставка таможенной пошлины, %.

Исчисление таможенной пошлины в отношении товаров, облагаемых таможенной пошлиной по специфическим ставкам, производится по формуле

$$ТП_2 = Кт \times C_{\text{спец}} \times K_{\text{евро}},$$

где $ТП_2$ – сумма таможенной пошлины; $Кт$ – количественная или физическая характеристика товара в натуральном выражении; $C_{\text{спец}}$ – ставка таможенной пошлины в евро за единицу товара; $K_{\text{евро}}$ – курс евро, установленный Банком России на дату принятия таможенной декларации.

При применении комбинированной ставки «пошлина в процентах, но не менее пошлины в евро за количество товара» сначала исчисляется размер таможенной пошлины по адвалорной ставке в процентах к таможенной стоимости, затем исчисляется размер таможенной пошлины по специфической ставке в евро. Для определения таможенной пошлины, подлежащей уплате, используется наибольшая из полученных сумм.

При исчислении таможенной пошлины по комбинированной ставке «пошлина в процентах плюс пошлина в евро за количество товара» исчисление размера таможенной пошлины производится по адвалорной ставке в процентах к таможенной стоимости, затем исчисляется размер таможенной пошлины по специфической ставке в евро за единицу товара. Для определения таможенной пошлины, подлежащей уплате, используется общая сумма исчисленных размеров таможенной пошлины.

При перемещении товаров через таможенную границу РФ страховые организации должны уплатить таможенную пошлину, исчисленную в соответствии с данными положениями, до или одновременно с принятием таможенной декларации.

Ставки ввозных таможенных пошлин применяются дифференцированно в зависимости от страны происхождения товаров (табл. 17).

В соответствии с двухсторонними соглашениями о свободной торговле, заключенными между Российской Федерацией и соответственно Азербайджанской Республикой, Республикой Армения, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова, Республикой Таджикистан, Туркменистаном, Республикой Узбекистан, Украиной и Республикой Грузия товары, происходящие из указанных государств, за исключением Российской Федерации, и ввозимые на территорию

Российской Федерации, ввозными таможенными пошлинами не облагаются.

Т а б л и ц а 17

Ставки ввозных таможенных пошлин¹⁷

Статус страны	Ставки
Страны, пользующиеся режимом наиболее благоприятствуемой нации	Базовые ставки
Развивающиеся страны-пользователи национальной схемы преференций РФ	75% от базовых ставок
Страны, не пользующиеся режимом наиболее благоприятствуемой нации, либо страна происхождения товара не установлена	Базовые ставки, увеличенные в 2 раза
Наименее развитые страны-пользователи национальной схемы преференций РФ	Пошлина не уплачивается

Запрещение и ограничение ввоза и вывоза товаров осуществляется с помощью сезонных и особых пошлин. Для оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров Правительством Российской Федерации могут устанавливаться сезонные пошлины. При этом ставки таможенных пошлин, предусмотренные таможенным тарифом, не применяются. Срок действия сезонных пошлин не может превышать шести месяцев в году. В целях защиты экономических интересов страны к ввозимым на таможенную территорию РФ товарам могут временно применяться особые пошлины:

- 1) специальная пошлина;
- 2) антидемпинговая пошлина;
- 3) компенсационная пошлина.

Подробнее об этих пошлинах сказано в Федеральном законе от 08.12.2003 г. № 165-ФЗ «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров».

Также необходимо помнить, что если международным соглашением, участником которого является Российская Федерация, установлены иные нормы, то применяются нормы международного соглашения.

¹⁷ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 570.

Итак, при приобретении импортных товаров страховые организации должны уплатить таможенную пошлину на тех же основаниях, что и другие российские организации. Размер таможенной пошлины при этом будет определяться видом ставки, страной происхождения товара, типом самого товара и другими факторами в соответствии с таможенным законодательством РФ.

Тестовые задания

1. В какой бюджет перечисляется таможенная пошлина:
 - а) федеральный;
 - б) региональный;
 - в) местный.

2. Какие существуют ставки таможенных пошлин:
 - а) адвалорная;
 - б) специальная;
 - в) комбинированная;
 - г) сезонная.

3. Как называется ставка таможенной пошлины, устанавливаемая в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров:
 - а) адвалорная;
 - б) специальная;
 - в) комбинированная;
 - г) сезонная.

4. При перемещении товаров через таможенную границу РФ страховые организации должны уплатить таможенную пошлину:
 - а) до принятия таможенной декларации;
 - б) одновременно с принятием таможенной декларации;
 - в) до или одновременно с принятием таможенной декларации.

5. Какие ставки установлены для товаров, ввозимых из развивающихся стран – пользователей национальной схемы преференций РФ?

- а) базовые ставки;
- б) 75% от базовых ставок;
- в) базовые ставки, увеличенные в 2 раза.

2.9. Транспортный налог

Транспортный налог регламентируется гл. 28 НК РФ. Он является региональным, поэтому законодательные (представительные) органы субъекта РФ имеют право устанавливать ставку налога в пределах, определенных НК РФ, порядок, сроки уплаты, а также предусматривать налоговые льготы и основания для их использования.

В соответствии со ст. 357 НК РФ плательщиками транспортного налога являются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения. Если такие транспортные средства зарегистрированы на страховую организацию, то она должна уплачивать транспортный налог. Такими транспортными средствами для нее могут быть автомобили, мотоциклы, автобусы и др.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для страховой организации являются I квартал, II квартал, III квартал. Необходимо иметь в виду, что при определении налога законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе не устанавливать отчетные периоды. Такое решение принято для Томской области.

В соответствии со ст. 361 НК РФ налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства в следующих размерах.

Налоговые ставки, указанные выше, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в десять раз (табл. 18). Указанное ограничение размера уменьшения на-

логовых ставок законами субъектов Российской Федерации не применяется в отношении автомобилей легковых с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы) до 150 л.с. (до 110,33 кВт) включительно.

Т а б л и ц а 18

Налоговые ставки (в ред. Федерального закона от 27.11.2010 № 307-ФЗ)

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в руб.), указанная в НК РФ	Налоговая ставка в Томской области (в руб.)
1	2	3
<i>Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	2,5	4,5
свыше 100 л. с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	3,5	6
свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	5	15
свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	7,5	22,5
свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт)	15	45
<i>Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 20 л. с. (до 14,7 кВт) включительно	1	2
свыше 20 л. с. до 35 л. с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно	2	4
свыше 35 л. с. (свыше 25,74 кВт)	5	10
<i>Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 200 л. с. (до 147,1 кВт) включительно	5	12,5
свыше 200 л. с. (свыше 147,1 кВт)	10	15
<i>Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	2,5	10
свыше 100 л. с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	4	15
свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	5	25
свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	6,5	27,5
свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт)	8,5	30
<i>Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)</i>	2,5	5

Окончание табл. 18

1	2	3
<i>Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 50 л. с. (до 36,77 кВт) включительно	2,5	5
свыше 50 л. с. (свыше 36,77 кВт)	5	15
<i>Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	10	20
свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт)	20	50
<i>Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	20	40
свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт)	40	80
<i>Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):</i>		
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	25	50
свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт)	50	140
<i>Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)</i>		
	20	40
<i>Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)</i>		
	25	100
<i>Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги)</i>		
	20	40
<i>Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)</i>		
	200	400

Налоговая база определяется следующим образом:

- в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, – как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость несамоходного средства в регистровых тоннах;
- в отношении самолетов, имеющих реактивные двигатели, – сила тяги в килограммах силы тяги (с.т.);
- в отношении других водных и воздушных транспортных средств – как единица транспортного средства.

Так как транспортными средствами, зарегистрированными на страховую организацию, чаще являются автомобили, мотоциклы или автобусы, то налоговая база определяется в лошадиных силах.

Определив основные элементы транспортного налога, мы можем отметить порядок его исчисления и уплаты. Страховые организации исчисляют по итогам кварталов сумму авансового платежа самостоятельно по данной формуле¹⁸:

$$АП_{тр} = \frac{1}{4} \times НБ \times C_{тр} \times K_{тр},$$

где НБ – налоговая база по транспортному налогу (ед. изм.); $C_{тр}$ – ставка транспортного налога, руб. в год/ед. изм; $K_{тр}$ – корректирующий коэффициент.

Корректирующий коэффициент ($K_{тр}$) рассчитывается как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде (месяц регистрации или снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц)¹⁹.

По итогам налогового периода рассчитывается транспортный налог ($H_{тр}$)²⁰:

$$H_{тр} = НБ \times C_{тр} \times K_{тр} - \sum_1 АП_{тр}.$$

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится страховыми организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ. В соответствии с законом Томской области от 4 октября 2002 г. № 77-ОЗ «О транспортном налоге» уплата налога в Томской области производится в срок до 10 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Транспортный налог перечисляется в бюджет субъекта РФ.

¹⁸ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 593.

¹⁹ Там же. С. 594.

²⁰ Там же.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что если страховая организация владеет транспортными средствами, то она обязана заплатить транспортный налог в размеры и сроки, установленные региональным законодательством.

Тестовые задания

1. Транспортный налог является:
 - а) федеральным налогам;
 - б) региональным налогам;
 - в) местным налогам.
2. Авансовые платежи по транспортному налогу начисляются:
 - а) за налоговый период;
 - б) за отчетный период;
 - в) нет верного варианта ответа.
3. Налоговые ставки по транспортному налогу могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ не более чем в:
 - а) 10 раз;
 - б) 5 раз;
 - в) 4 раза.
4. Максимальная налоговая ставка (в рублях) для мотоциклов с мощностью двигателя до 20 л.с.:
 - а) 1;
 - б) 5;
 - в) 10.
5. В законах субъектов РФ отчетные периоды:
 - а) должны устанавливаться;
 - б) могут не устанавливаться.

2.10. Налог на имущество организаций

В Налоговом кодексе РФ налог на имущество организаций рассматривается в гл. 30 НК РФ. Налог на имущество организаций явля-

ется региональным налогом, поэтому устанавливается НК РФ и законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Для лучшего понимания данного налога необходимо рассмотреть его элементы, представленные в табл. 19.

Т а б л и ц а 19

Элементы налога на имущество организаций

Элемент налога	Характеристика	Основание
1	2	3
Налогоплательщики	Организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения (ред. от 30.10.2009). Не признаются налогоплательщиками организации, являющиеся организаторами Олимпийских игр и Паралимпийских игр, в отношении имущества, используемого в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в городе Сочи и развитием города Сочи как горноклиматического курорта (пункт применяется до 1 января 2017 г.)	Ст. 373 НК РФ
Объект налогообложения	Для российских организаций – движимое и недвижимое имущество (в т.ч. переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое по балансу в качестве объектов основных средств (ред. от 28.11.2009). Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства – движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению. Для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства – находящееся на территории РФ и принадлежащее иностранным организациям на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество.	Ст. 374 НК РФ

Продолжение табл. 19

1	2	3
	<p>Не признаются объектами налогообложения (ред. от 28.11.2009):</p> <ul style="list-style-type: none"> – земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы); – имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ 	
<p>Налоговая база</p>	<p>Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При этом имущество учитывается по остаточной стоимости. Налоговая база определяется отдельно в отношении (ред. от 28.11.2009):</p> <ul style="list-style-type: none"> – имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), – имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, – каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации (обособленного подразделения), или постоянного представительства иностранной организации, – каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, – в отношении имущества, входящего в состав Единой системы газоснабжения, 	<p>Ст. 375, 376 НК РФ</p>

1	2	3
	– имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам. Особенности определения налоговой базы: – в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) – имущества, переданного в доверительное управление и имущества при исполнении концессионных соглашений	
Налоговый период	Налоговый период: календарный год. Отчетные периоды: первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Органы власти субъектов РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды	Ст. 379 НК РФ
Налоговые ставки	Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и имущества	Ст. 380 НК РФ
Налоговые льготы	Ряд организаций освобождается от налогообложения налогом на имущество, но страховых организаций в этом списке нет	Ст. 381 НК РФ

Тот факт, что налог на имущество организаций является региональным, предполагает, что законодательные органы субъектов РФ имеют право самостоятельно определять налоговую ставку. Однако лишь в тех пределах, в которых это предусмотрено НК РФ. Максимальная налоговая ставка в настоящее время составляет 2,2%. В Томской области установлена предельно допустимая налоговая ставка.

Страховая организация является плательщиком данного налога, если имеет на балансе основные средства и доходные вложения в материальные ценности. В этом случае страховая организация уплачивает налог и авансовые платежи в бюджет по своему местонахождению.

Налоговым периодом по налогу на имущество является календарный год. Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Органы власти субъектов РФ при установле-

нии налога вправе не устанавливать отчетные периоды. В Томской области для налога на имущество предусмотрены отчетные периоды, а значит и уплата авансовых платежей.

Авансовые платежи рассчитываются по следующей формуле:

$$АП_1 = 1/4 \times (ОС_1 - ОС_{\text{льгот}_1}) \times Ст/100,$$

где $АП_1$ – авансовый платеж по налогу на имущество организаций за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев); $ОС_1$ – средняя остаточная стоимость облагаемого налогом имущества; $ОС_{\text{льгот}_1}$ – средняя остаточная стоимость льготированного имущества; $Ст$ – ставка налога на имущество организации.

Налог на имущество исчисляется по следующей формуле:

$$Н_{\text{им}} = (ОС_{\text{год}} - ОС_{\text{льгот. год}}) \times (Ст / 100) - \sum АП,$$

где $Н_{\text{им}}$ – налог на имущество за год, руб.

В заключение необходимо отметить, что налог на имущество включается в состав расходов страховой организации.

Тестовые задания

1. Налоговая ставка по налогу на имущество в страховых организациях составляет:

- а) 2,2 %;
- б) 1,8 %;
- в) 2,5 %;

г) устанавливается уполномоченными органами в каждом субъекте РФ самостоятельно, но не должна превышать 2,2%.

2. Налог на имущество организаций является:

- а) федеральным налогом;
- б) региональным налогом;
- в) местным налогом.

3. В налоговую базу по налогу на имущество не включаются:

- а) остаточная стоимость основных средств;
- б) остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности;

в) остаточная стоимость нематериальных активов;
г) остаточная стоимость основных средств, переданных в совместную деятельность.

4. Авансовые платежи по налогу на имущество начисляются:
а) за налоговый период;
б) за отчетный период;
в) никогда не начисляются.

5. Налог на имущество подлежит уплате в соответствующий бюджет:

а) до 1 апреля следующего года;
б) до 1 июля следующего года;
в) в сроки, установленные законом субъекта РФ.

2.11. Земельный налог

Земельный налог регламентируется гл. 31 НК РФ. Он является местным: устанавливается НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). Эти органы определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога.

Земельный налог платится организациями и физическими лицами, обладающими земельными участками, признаваемые объектов налогообложения, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Не уплачивают земельный налог организации в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды. Страховые организации являются плательщиками земельного налога в случае, если они обладают земельными участками на праве собственности или на праве постоянного (бессрочного) пользования. При аренде земельного участка уплачивается не налог, а арендная плата.

В соответствии со ст. 393 налоговым периодом для данного налога признается календарный год. Для организаций, в том числе страховых, установлены отчетные периоды – первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года. При этом при установлении налога представительный орган муниципального образования вправе не устанавливать отчетный период.

Дадим характеристику элементам налога, необходимым для его исчисления. Во-первых, это налоговая база, которая определяется как кадастровая стоимость земельных участков. Причем кадастровая стоимость земельного участка определяется по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, в соответствии с земельным законодательством РФ. Страховые организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Во-вторых, необходимо отметить особенности ставок, применяемых при исчислении земельного налога. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:

1. 0,3% в отношении земельных участков:

а) отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;

б) занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;

в) приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства.

2. 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Также допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Итак, страховые организации исчисляют сумму налога по истечении налогового периода как соответствующую налоговой ставке процентную долю налоговой базы, то есть

$$НЗ_{\text{исч}} = НБ_3 \times (C_3 / 100\%),$$

где $НЗ_{\text{исч}}$ – земельный налог, исчисляемый по истечении налогового периода; $НБ_3$ – налоговая база по земельному налогу; C_3 – ставка земельного налога, %.

Налогоплательщики, в отношении которых отчетный период определен как квартал, исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода (АП₃)²¹:

$$АП_3 = 1/4 \times НБ_3 \times (C_3 / 100) \times K_{\text{соб}},$$

где $K_{\text{соб}}$ – коэффициент, устанавливающий срок права собственности (постоянного/бессрочного пользования) на земельный участок в течение налогового (отчетного) периода.

Коэффициент $K_{\text{соб}}$ определяется²²:

$$K_{\text{соб}} = M_{\text{соб}} / M_{\text{к}},$$

где $M_{\text{соб}}$ – число полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности (постоянном / бессрочном пользовании); $M_{\text{к}}$ – число календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Ст. 396 определяет, что если возникновение (прекращение) прав на земельный участок произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, за полный месяц принимается месяц возникновения указанных прав. Если возникновение (прекращение)

²¹ *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. С. 596.

²² Там же.

щение) прав на земельный участок произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц прекращения указанных прав.

Таким образом, страховая организация по итогам отчетных периодов (кварталов) уплачивает авансовые платежи по земельному налогу, а по итогам налогового периода (года) – земельный налог, который представляет собой разницу между суммой налога H_3 , исчисление которой указано в первой формуле, и суммами подлежащих уплате в течение налогового периода авансовых платежей по налогу:

$$H_{3\text{упл}} = H_{3\text{исч}} - \text{сумма АП}_3.$$

Организации должны уплачивать земельный налог и авансовые платежи в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

В заключение необходимо отметить, что сумма земельного налога включается в затраты страховой организации. Причем страховая организация уплачивает данный налог в порядке, установленном для всех хозяйствующих субъектов.

Тестовые задания

1. Земельный налог является:

- а) федеральным налогом;
- б) региональным налогом;
- в) местным налогом.

2. Страховая организация уплачивает земельный налог, если обладает земельным участком (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) на праве собственности;
- б) на праве постоянного (бессрочного) пользования;
- в) на праве пожизненного наследуемого владения;
- г) на праве безвозмездного срочного пользования.

3. Что уплачивает страховая организация в отношении земельного участка, переданного ей по договору аренды:

- а) земельный налог;
- б) арендную плату;
- в) оба варианта верны.

4. Каков налоговый период для земельного налога:

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) год.

5. Что представляет собой налоговая база по земельному налогу:

- а) кадастровую стоимость земельного участка;
- б) кадастровую стоимость земельного участка, скорректированную на налоговую ставку;
- в) кадастровую стоимость земельного участка, скорректированную на коэффициент $K_{\text{собр}}$.

2.12. Механизм налогообложения страховой организации

Ранее были рассмотрены налоги, которые может платить страховая организация в процессе своего функционирования. Для систематизации знаний по данному материалу рекомендуется представить механизм налогообложения страховой организации в виде таблицы (табл. 19), из которой можно делать выводы о влиянии различных налогов на деятельность страховой организации. При этом нормативный документ обеспечивает получение дополнительной информации о налогах и их особенностях для страховой организации. Объект налогообложения показывает, какие операции, явления, события, доходы могут быть причиной уплаты налога. Ставка важна для расчета налоговой нагрузки на организацию. Распределение уплаченных налогов по бюджетам разных уровней позволяет разделить налоги и налоговые полномочия, устранить причины борьбы за раздел федеральных налогов между центром и субъектами Федерации.

**Налоги и другие обязательные платежи,
уплачиваемые страховыми организациями в 2010 г.**

Наименование налога, сбора	Нормативный документ	Объект налогообложения	Источник уплаты	Ставки	Распределение
1	2	3	4	5	6
<i>Федеральные налоги и сборы</i>					
Налог на добавленную стоимость (НДС)	Гл. 21 НК РФ	Реализация, безвозмездная передача ОС, НМА и др.	Выручка от реализации	18%	100% – в ФБ
Акцизы	Гл. 22 НК РФ	Ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ	Себестоимость	Дифференцирована по видам товара	100% – в ФБ
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	Гл. 23 НК РФ	Доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ (для резидентов); от источников в РФ (для нерезидентов)	Оплата труда	Дифференцирована по виду дохода. Основная – 13%	100% – в ФБ
Страховые взносы по обязательному социальному страхованию	Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС»	Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц	Себестоимость	26%	20% – ПФ, 2,9% – ФСС, 3,1% – ФМС
Налог на прибыль	Гл. 25 НК РФ	Прибыль (разница между доходами и расходами)	Валовая налогооблагаемая прибыль	20%	2% – в ФБ, 18% – в бюджеты субъектов РФ

Окончание табл. 19

1	2	3	4	5	6
Государственная пошлина	Гл. 25.3 НК РФ	Совершение действий и выдача документов, имеющих юридическое значение	Себестоимость	Дифференцирована по уровням юридической значимости	100% – в ФБ по делам федерального уровня; 100% – в МБ по делам, документам общей юрисдикции
Таможенная пошлина	ТК РФ, Закон РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе»	Ввоз товаров на таможенную территорию РФ	Выручка от реализации	Дифференцирована по странам-экспортерам	100% – в ФБ
Региональные налоги и сборы					
Транспортный налог	Гл. 28 НК РФ	Вид транспортного средства	Себестоимость	Дифференцирована в зависимости от мощности транспортного средства	100% – в РБ
Налог на имущество	Гл. 30 НК РФ	Движимое и недвижимое имущество	Финансовый результат	Не более 2,2%	100% – в РБ
Местные налоги и сборы					
Земельный налог	Гл. 31 НК РФ	Земельный участок, находящийся в собственности, в постоянном (бессрочном) пользовании или в пожизненном наследуемом владении	Себестоимость	Дифференцирована по виду участка (0,3% или 1,5%)	100% – в МБ

Примечание. ФБ – федеральный бюджет; РБ – региональный бюджет; МБ – местный бюджет; ПФ – Пенсионный фонд; ФСС – фонд социального страхования; ФОМС – фонд обязательного медицинского страхования; ТФОМС – территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Большое значение для организации имеет источник уплаты налогов, поэтому остановимся на данном пункте подробнее. Отличие налогов, относимых на себестоимость страховых услуг, на финансовый результат или прибыль, заключается не только в механизме отражения в бухгалтерском учете, но и в экономической сущности. Налоги, относимые на себестоимость страховых услуг, влияют на величину расходов на ведение дела, и больше сказываются на величине страхового тарифа, взимаемого со страхователей, чем налоги, относимые на финансовый результат и уплачиваемые за счет прибыли.

Под себестоимостью страховых услуг понимается совокупность следующих расходов:

- отчисления в страховые резервы;
- расходы на ведение дела;
- отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также отчисления в фонды пожарной безопасности от поступивших сумм страховых платежей по противопожарному страхованию;
- возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;
- комиссионные вознаграждения и танъемы (формы вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика), уплаченные по операциям перестрахования.

Соответственно, налоги и взносы, относимые на себестоимость, – это акцизы, страховые взносы, транспортный налог и др.

Налоги, относимые на финансовый результат, не влияют на себестоимость страховых услуг, но сказываются на конечном финансовом результате страховщика, то есть на прибыль (убыток). Для страховых организаций это лишь налог на имущество.

Налоги, уплачиваемые за счет прибыли не влияют на себестоимость страховых услуг, а влияют только на чистую прибыль, распределяемую между акционерами в виде дивидендов. К таким налогам относится налог на прибыль организаций.

Таким образом, страховые организации являются плательщиками налогов, установленных на трех уровнях: федеральном, ре-

гиональном, местном. Исходя из специфики своей деятельности, данные организации уплачивают не все налоги, предусмотренные НК РФ. При этом по уплачиваемым налогам страховые организации также имеют свои особенности, влияющие на исчисление и уплату налогов.

Тестовые задания

1. По каким операциям страховая организация платит НДС?
 - а) сострахование и перестрахование;
 - б) сострахование и реализация имущества;
 - в) реализация и безвозмездная передача имущества.

2. Источником уплаты акцизов является:
 - а) себестоимость;
 - б) финансовый результат;
 - в) прибыль.

3. Какова ставка для НДСФЛ?
 - а) только 13%;
 - б) 13% и 35%;
 - в) несколько ставок в зависимости от вида полученного дохода.

4. Каким нормативным документом регламентируется уплата страховых взносов по обязательному социальному страхованию?
 - а) гл. 24 НК РФ;
 - б) Федеральным законом №212-ФЗ «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС»;
 - в) оба варианта верны.

5. Какова ставка для налога на прибыль?
 - а) 18%;
 - б) 20%;
 - в) 24%.

6. В бюджет какого уровня перечисляются суммы уплаченных государственных пошлин?

- а) федерального;
- б) регионального;
- в) местного.

7. В бюджет какого уровня перечисляются суммы уплаченных таможенных пошлин?

- а) федерального;
- б) регионального;
- в) местного.

8. Уплату транспортного налога регулирует:

- а) гл. 28 НК РФ;
- б) гл. 30 НК РФ;
- в) гл. 31 НК РФ.

9. Источником уплаты налога на имущество организаций является:

- а) себестоимость;
- б) финансовый результат;
- в) прибыль.

10. Объектом обложения для земельного налога является земельный участок...

- а) находящийся в безвозмездном срочном пользовании у страховой организации;
- б) переданный страховой организации в аренду;
- в) находящийся в собственности страховой организации.

Выводы

Ознакомившись с налогообложением страховых организаций, мы можем сделать следующие выводы:

1. Существуют различные классификации налогов, но лишь одна из них имеет законодательный статус в нашей стране – по принадлежности к уровню правления. Именно в соответствии с данной классификации рассмотрены налоги в учебном пособии.

2. НДС не облагаются операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию, но страховая организация должна уплатить данный налог по ряду других операций, характерных для всех хозяйствующих субъектов.

3. Страховые организации являются налогоплательщиками акцизов при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

4. Особенностью страховых организаций является то, что в налоговую базу по НДФЛ, кроме всех видов доходов физических лиц в денежной и натуральной форме, включаются страховые выплаты.

5. Обязательное социальное страхование обеспечивает страхование граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Поэтому важное внимание уделяется уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование и связанным с ними изменениям в законодательстве.

6. Налог на прибыль – это важнейший налог для организаций, в том числе для страховых. Прибыль определяется как разница между доходами и расходами.

7. Страховые организации должны заплатить государственную пошлину, если их в интересах специально уполномоченные органы совершают действия и выдают документы, имеющие юридическое значение.

8. Если страховая организация ввозит на территорию РФ импортные товары, она на таможне должна уплачивать импортные таможенные пошлины.

9. Если в страховой компании зарегистрированы транспортные средства признаваемые объектом налогообложения, она является плательщиком транспортного налога, который является региональным.

10. Страховая организация является плательщиком налога на имущество организаций, если имеет на балансе основные средства и доходные вложения в материальные ценности.

11. Земельный налог уплачивается страховыми организациями, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

12. Некоторые налоги, уплачиваемые страховыми организациями, определяются спецификой страхового дела. Обязанность уплаты по другим налогам возникает у страховых организаций как у любых других фирм, осуществляющих хозяйственную деятельность.

Литература

1. *Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ: (в ред. от 27 нояб. 2010 г. № 310-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.*
2. *Таможенный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ: (в ред. от 28 нояб. 2009 г. № 290-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.*
3. *Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1: (в ред. от 29 нояб. 2010 г. № 313-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.*
4. *О таможенном тарифе [Электронный ресурс]: федер. закон от 21 мая 1993 г. № 5003-1: (в ред. от 28 июня 2009 г. № 125-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.*
5. *Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс]: федер. закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ: (в ред. от 9 дек. 2010 г. № 350-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.*

6. *О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров* [Электронный ресурс]: федер. закон от 8 дек. 2003 г. № 165-ФЗ: (в ред. от 30 дек. 2006 г. № 280-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
7. *Об обязательном медицинском страховании* [Электронный ресурс]: федер. закон от 29 нояб. 2010 г. № 326-ФЗ // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
8. *О фонде социального страхования Российской Федерации* [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 12 фев. 1994 г. № 101: (в ред. от 19 нояб. 2008 г. № 862) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
9. *Об утверждении ставок ввозных таможенных пошлин* [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 6 мая 1995 г. № 454: (в ред. от 8 дек. 2010 г. № 1002) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
10. *О порядке применения таможенных пошлин в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации* [Электронный ресурс]: методические указания, направленные письмом ГТК РФ от 27 декабря 2000 г. № 01-06/38024: (в ред. от 31 мар. 2003 г. № 01-06/11725) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
11. *О транспортном налоге* [Электронный ресурс]: закон Том. обл. от 4 окт. 2002 г. № 77-ОЗ: (в ред. от 5 июня 2009 г. № 77-ОЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
12. *О налоге на имущество организаций* [Электронный ресурс]: закон Том. обл. от 27 нояб. 2003 г. № 148-ОЗ: (в ред. от 24 нояб. 2009 г. № 257-ОЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
13. *Налоги и налогообложение* : учеб. / под ред. И.А. Майбурова. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 559 с.
14. *Страхование* : учеб. / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М. : Юрайт, Высшее образование, 2010. 828 с.
15. *Страхование* : учеб. / под ред. Т.А. Федоровой. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Экономистъ, 2003. 875 с.

16. *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. 751 с.
17. *Романова М.В.* Особенности налогообложения страховых организаций // *Российский налоговый курьер*. URL: <http://www.rnk.ru> (дата обращения: 05.12.2010).
18. *Пенсионный фонд Российской Федерации*. URL: <http://www.pfrf.ru>.
19. *Федеральный фонд обязательного медицинского страхования*. URL: <http://ora.ffoms.ru>
20. *Фонд социального страхования Российской Федерации*. URL: <http://www.fss.ru>

3. АУДИТ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Общая характеристика аудита

Аудит страховых организаций относится к специфической сфере аудиторской деятельности, так как «финансовый крах» страховщика затрагивает интересы значительного количества лиц – страхователей и застрахованных. На решение задачи выражения мнения о соответствии совершенных страховой организацией финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству, подтверждения правильности отражения в учете и отчетности финансовых результатов деятельности и направлен независимый аудит. Именно с помощью него достигается объективность информации о бухгалтерской отчетности и финансовой устойчивости страховой организации.

Специфические особенности аудита страховщиков определены наличием специального страхового законодательства, особенностями в ведении бухгалтерского учета страховых операций и составлении бухгалтерской отчетности, расчетов страховых резервов, существующими особенностями в налогообложении страховых организаций. Одним из неотъемлемых условий дальнейшего развития страхового рынка является развитие аудита страхования как органа, ревизирующего достоверность бухгалтерского учета и отчетности, состояние финансовой устойчивости и платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности. Цель аудита – установить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и соответствие совершенных ей финансовых операций нормам законодательства.

В связи со спецификой страховой деятельности законодательство Российской Федерации обязывает страховщиков проходить

аудиторскую проверку финансового учета и отчетности ежегодно до представления отчетности в соответствующие органы.

Аудиторские правила формулируют единые базовые нормативные требования к качеству и надежности аудита. Такие правила (стандарты) обеспечивают определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении. В Российской Федерации разработаны так называемые правила, или стандарты, аудита, которые определяют основные принципы, которыми должны руководствоваться аудиторы при проведении проверки, а также устанавливают общий подход к проведению аудиторской проверки.

Помимо проведения обязательной ежегодной проверки страховщиков аудиторская организация может оказывать своему клиенту сопутствующие аудиту услуги: консультирование по вопросам ведения бухгалтерского учета, управленческого учета и по вопросам налогообложения.

Деятельность страховщиков направлена на предварительный сбор страховых премий со значительного количества страхователей, чтобы в дальнейшем при наступлении страховых случаев произвести страховые выплаты. От того, как страховые организации распоряжаются данными средствами, зависит их способность своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами.

Независимый страховой аудит направлен на определение финансовой устойчивости страховой организации, на установление соответствия совершенных ею хозяйственных и финансовых операций законодательству, а также на подтверждение правильности отражения в учете и отчетности финансовых результатов деятельности.

В ходе аудита у страховых организаций проверяются общие вопросы, свойственные деятельности юридических лиц многих отраслей хозяйства и специфические операции, характерные только для страховщиков. К общим вопросам относятся проверка операций с основными фондами, товарно-материальными ценностями и нематериальными активами, соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, расчетно-платежных и кассовых операций, расчетов с дебиторами и кредиторами и ряда других. Контроль за этими операциями и расчетами у страховщиков

существенно не отличается от аналогичных проверок в других сферах деятельности, так как в обоих случаях субъекты хозяйствования руководствуются в своей работе одними и теми же нормативными документами. Специфические черты аудита страховщиков предопределены характерными особенностями страховых операций и, как следствие, наличием специального страхового законодательства, отличий в ведении бухгалтерского и налогового учета, составлении отчетности, определении финансовых результатов и налогообложении. Аудиторской проверкой в страховой организации должны быть установлены:

- наличие и соответствие действующему в РФ законодательству документов, подтверждающих право на осуществление страховой деятельности (учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности);
- соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства;
- соответствие проводимых и разрешенных лицензией видов страхования;
- полнота и своевременность формирования уставного капитала;
- наличие, правильность оформления и соблюдение принятой на год учетной политики;
- правильность применения Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности;
- правильность составления, юридического оформления и учета договоров страхования;
- правильность осуществления и учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию;
- обоснованность и своевременность осуществления страховых выплат;
- обоснованность отказов страхователям в страховых выплатах;
- обоснованность и правильность формирования страховых резервов;
- правильность формирования и расходования резерва предупредительных мероприятий;

– соответствие размещения страховых резервов условиям, предусмотренным Правилами размещения страховщиками страховых резервов, утвержденными приказом Минфина РФ от 8 августа 2005 г. № 100н;

– правильность учета долгосрочных инвестиций;

– правильность оформления, ведения и отражения в учете кассовых операций;

– соответствие установленному порядку осуществления расчетно-платежных операций, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по оплате труда, расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами;

– правильность и полнота расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

– законность осуществления и правильность учета операций с иностранной валютой;

– обоснованность включения расходов в себестоимость страховых услуг;

– правильность формирования финансовых результатов;

– правильность определения налогооблагаемых баз для расчетов налогов;

– полнота исчисления налогов;

– обоснованность осуществления и правильность отражения операций по использованию собственных средств;

– соблюдение требований о максимальной ответственности по отдельному риску;

– соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств;

– правильность составления годовой бухгалтерской отчетности.

Таковы основные положения, характеризующие сущность и механизм аудита страховых организаций.

Тестовые задания

1. Аудит – это:

а) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности;

б) независимая проверка только специализированных организаций, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности;

в) деятельность контролирующих служб по проверке бухгалтерского учета и отчетности.

2. Целью аудиторской проверки является:

а) выявление нарушений ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;

б) установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации и соответствия совершенных ею финансовых операций нормам законодательства;

в) оставление аудиторского заключения о результатах проверки.

3. Относится ли к обязанностям аудиторской организации помимо проведения обязательной ежегодной проверки страховщиков оказание им сопутствующих аудиту услуг?

а) да;

б) нет;

в) по согласованию сторон.

4. Специфические особенности аудита страховых организаций связаны с:

а) обязательным предоставлением отчета об использовании полученных целевых средств, особенностями ведения бухгалтерского учета страховых операций и отчетности, обязательным проведением аудиторской проверки;

б) наличием специального страхового законодательства, особенностями в ведении бухгалтерского учета страховых операций и составлении бухгалтерской отчетности, расчетов страховых резервов, существующими особенностями в налогообложении страховых организаций;

в) особенностями составления бухгалтерской отчетности, расчетов страховых резервов, проверки операций с основными фондами, товарно-материальными ценностями и нематериальными активами.

5. Как часто страховые организации обязаны проходить аудиторскую проверку:

а) ежеквартально до представления отчетности в соответствующие органы;

б) ежеквартально после представления отчетности в соответствующие органы;

в) ежегодно до представления отчетности в соответствующие органы.

3.2. Аудит наличия учредительных документов и лицензии

Аудиторская проверка страховой организации начинается с установления наличия учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации. Здесь обращается внимание на правильность внесения изменений в уставе страховой организации, касающихся состава учредителей, ее организационно - правовой формы, юридического адреса и т.д. Эти изменения должны быть правильно оформлены:

– наличие протокола собрания, которое приняло соответствующее решение;

– регистрация этих изменений в установленном законодательством порядке.

Об изменениях, внесенных в устав, страховщик обязан информировать орган страхового надзора. Если это не было сделано, то имеет место нарушение страхового законодательства и контролирующей организацией могут быть применены к страховщику предусмотренные санкции. Аудиторы должны проинформировать руководство организации о возможных последствиях допущенного нарушения.

Большое внимание необходимо уделить проверке полноты и своевременности оплаты уставного капитала. Аудитору следует сопоставить величину уставного капитала, отраженную в пассиве бухгалтерского баланса и в уставе страховой организации (она должна быть одинакова), проверить правильность оплаты уставного капитала. Новая страховая организация должна оплатить не ме-

нее 50% суммы заявленного уставного капитала до регистрации, остальную сумму – в течение первого года со дня регистрации.

Оплата уставного капитала в денежной форме должна быть подтверждена справкой банка о поступлении на расчетный счет страховой организации средства в счет оплаты уставного капитала, а также копиями платежных документов (платежные поручения, объявления о взносе наличными). Оплата уставного капитала может быть произведена ценными бумагами, имущественными правами, имеющими денежную оценку, но только сверх установленной законодательством минимальной величины. Вкладом в уставный капитал не может быть объект интеллектуальной собственности (патент, объект авторского права, ноу-хау), однако в качестве вклада может быть признано право пользования таким объектом.

В ходе проверки следует обратить внимание на правильность отражения в учете изменений величины уставного капитала. В частности, новый размер объявленного уставного капитала показывается в бухгалтерском балансе лишь после государственной регистрации изменения в уставе: в пассиве – сумма, которая указана в уставе, в активе – задолженность учредителей (акционеров) по оплате своей доли уставного капитала. Разность между пассивом и активом представляет собой оплаченную сумму уставного капитала.

Страхование является одним из видов деятельности, заниматься которой можно лишь при наличии специального разрешения – лицензии. Поэтому в процессе аудиторской проверки вопросам, связанным с лицензией, уделяется большое внимание.

Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца заниматься этой деятельностью при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при выдаче. В случае если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск, страховщику может быть выдана временная лицензия, где указывается срок, на который она выдана.

При ознакомлении с подлинником лицензии нужно иметь в виду, что она должна содержать следующие обязательные реквизиты: наименование страховщика, юридический адрес, виды страховой деятельности, форма их проведения, номер и дата выдачи, территория, на которой действует лицензия, регистрационный номер страховщика.

На бланке должна быть подпись руководителя Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью или заместителя министра финансов РФ и соответствующая печать. Если лицензия временная, то в ней указывается срок ее действия. В этом случае аудитор должен удостовериться в том, что в проверяемый период срок действия лицензии не истек и, следовательно, страховщик имел право заключать договоры страхования. К лицензии выдается приложение, где указываются конкретные виды страхования, которые вправе осуществлять страховая организация по правилам, одобренным органом страхового надзора.

Аудитору, прежде всего, нужно сопоставить данные лицензии и учредительных документов о названии страховщика, его организационно-правовой форме, юридическом адресе и, если есть несоответствие, выяснить причину. Если эти реквизиты в уставе изменились и не соответствуют отраженным в лицензии, о произошедших изменениях необходимо сообщить в орган страхового надзора и заменить лицензию на новую. Нужно обратить внимание на даты выдачи лицензии и начала заключения договоров страхования. Осуществлять страховые операции можно лишь после получения соответствующего разрешения органа страхового надзора.

Аудитор также должен установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства. Последнее, в частности, запрещает страховщикам заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью. Для выявления нарушений необходимо проверить хозяйственные договоры, заключенные страховщиком со своими контрагентами.

Тестовые задания

1. Об изменениях, внесенных в устав, страховщик:
 - а) может не сообщать в органы страхового надзора, если эти изменения незначительны;
 - б) не обязан сообщать, так как информация конфиденциальна;
 - в) обязан информировать орган страхового надзора.

2. Изменения в уставе страховой организации должны содержать:
 - а) протокол собрания, которое приняло соответствующее решение, обоснование внесенных изменений;
 - б) протокол собрания, которое приняло соответствующее решение, регистрацию этих изменений в установленном законодательством порядке;
 - в) состав учредителей, принимающих решение о внесении изменений, регистрацию этих изменений в установленном законодательством порядке.

3. Новая страховая организация должна оплатить не менее:
 - а) 70% суммы заявленного уставного капитала до регистрации;
 - б) 50% суммы заявленного уставного капитала до регистрации;
 - в) 40% суммы заявленного уставного капитала до регистрации.

4. Вкладом в уставный капитал не могут быть:
 - а) ценные бумаги;
 - б) имущественные права, имеющие денежную оценку;
 - в) патенты.

5. После изменения величины уставного капитала его новый размер (после государственной регистрации изменений в уставе) отражается:
 - а) в бухгалтерском балансе;
 - б) в отчете о прибылях и убытках;
 - в) в приложении к бухгалтерскому балансу.

6. Какие обязательные реквизиты должна содержать лицензия страховой организации:

а) фактический и юридический адрес страховой организации, виды страховой деятельности, фамилия, имя и отчество руководителя страховой организации, срок, на который предоставлена лицензия;

б) территория, на которой действует лицензия, фактический адрес страховой организации, организационно-правовая форма, запрещенные формы проведения страховой деятельности;

в) наименование страховщика, юридический адрес, виды страховой деятельности, форма их проведения, номер и дата выдачи, территория, на которой действует лицензия, регистрационный номер страховщика.

7. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается:

а) без ограничения срока действия, если это специально не оговорено;

б) всегда без ограничения срока действия;

8. Что указывается в приложении к лицензии:

а) конкретные виды страхования, которые вправе осуществлять страховая организация по правилам, одобренным органом страхового надзора;

б) наименование страховщика, юридический адрес, виды страховой деятельности, форма их проведения, номер и дата выдачи, территория, на которой действует лицензия, регистрационный номер страховщика;

в) ФИО руководителя страховой организации.

9. Что необходимо совершить аудиторской организации, если при проверке установлено, что реквизиты в уставе страховой организации изменились и не соответствуют отраженным в лицензии:

а) сообщить в орган страхового надзора о произошедших изменениях и заменить лицензию на новую;

б) исправить самостоятельно расхождения и сообщить в орган страхового надзора о произошедших изменениях;

в) ничего не предпринимать.

10. В соответствие с законодательством РФ страховые организации не вправе заниматься:

- а) производственной деятельностью;
- б) торгово-посреднической деятельностью;
- в) банковской деятельностью;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта ответа.

3.3. Аудит применяемых правил страхования и соблюдения учетной политики

В ходе проверки следует последовательно установить соответствие названия правил страхования, предъявленных проверяющему, названию, указанному в приложении к лицензии, идентичность условий страхования, по которым работает страховая организация, правилам, получившим одобрение органа страхового надзора.

Правила страхования должны быть пронумерованы, прошнурованы, утверждены руководителем страховщика. На правилах страхования должна стоять отметка органа страхового надзора. В процессе своей деятельности у страховщика возникает необходимость внести изменения в правила страхования, в величину и структуру тарифных ставок. Аудитор должен проверить правильность внесения изменений с учетом требований страхового надзора.

Проверяющему должны быть предъявлено решение о внесении изменений, принятое и оформленное страховщиком в порядке, установленном учредительными документами, а в случаях, требующих согласования, – разрешение страхового надзора применять измененные правила и тарифы. Страховщик вправе осуществлять страховую деятельность на новых условиях с момента вступления в силу принятого им решения, тогда как при необходимости согласования – после получения разрешения контролирующей организации.

В ходе проверки аудитору необходимо изучить учетную политику, принятую в страховой организации. Учетная политика – вы-

бранная совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета. К способам ведения бухгалтерского учета относятся: организация документооборота, способы обработки информации, порядок проведения инвентаризации, методы ведения бухгалтерского учета и др. Приступая к проверке по данному вопросу, аудитор должен установить наличие соответствующего приказа по аудируемой организации, которым оформляется учетная политика, соответствие ее требованиям ПБУ 1/08 «Учетная политика предприятия» и Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, и, по возможности, проанализировать обоснованность принятия конкретной учетной политики. Согласно п. 6 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ «учетная политика организация должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности». Непосредственно в процессе проведения аудиторских работ всеми участниками аудиторской проверки отслеживается соблюдение аудируемой организацией принятой на отчетный проверяемый год учетной политики. Результаты проверки соблюдения последней затем суммируются руководителем группы участников проверки для выражения обоснованного мнения по данному вопросу.

Аудитор на заключительном этапе непосредственно процесса аудиторской проверки должен установить правильность раскрытия организацией в составе аудируемой бухгалтерской отчетности учетной политики.

Тестовые задания

1. На правилах страхования должна стоять:
 - а) подпись руководителя страховой организации;
 - б) отметка органа страхового надзора;
 - в) оба варианта верны.

2. Может ли страховая организация вносить изменения в применяемые правила страхования?
 - а) да, при условии внесения изменений с учетом требований органа страхового надзора;

б) да, может вносить любые изменения в правила страхования самостоятельно;

в) нет, она обязана следовать строго установленным правилам.

3. Когда страховщик вправе осуществлять страховую деятельность на основе новых правил, если их необходимо согласовать в органе страхового надзора?

а) с момента вступления в силу принятого страховщиком решения;

б) после отправки контролирующей организации уведомления;

в) после получения разрешения контролирующей организации.

4. Основные правила, определяющие учетную политику страховой организации, отражены в:

а) ПБУ 1/08 «Учетная политика предприятия» и Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ;

б) Федеральном законе № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» и Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ;

в) Федеральном законе № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» и ПБУ 1/08 «Учетная политика предприятия».

5. Каким требованиям должна отвечать учетная политика страховой организации:

а) полноты;

б) непротиворечивости;

в) осмотрительности;

г) все варианты верны;

д) нет верного варианта ответа.

3.4. Аудит договоров страхования и страховых выплат

Важное место при аудите занимает проверка содержания и оформления договоров страхования. В этом случае определяется соответствие заключенных договоров требованиям Гражданского кодекса РФ, страховым законам и правилам страхования.

Прежде всего, следует обратить внимание на соответствие названий договоров страхования и видов, перечисленных в приложении к лицензии. Если название договора не совпадает ни с одним из видов страхования, это может свидетельствовать о том, что страховая организация нарушает страховое законодательство.

Далее необходимо сопоставить условия страхования, оговоренные в конкретном договоре, с правилами страхования, получившими одобрение органа страхового надзора. При ознакомлении с договором страхования следует обратить внимание на наличие страхового интереса при заключении каждого из них. Отсутствие такого интереса делает договор недействительным.

Важно изучить полноту составления договора страхования, возможность использования отдельных пунктов правил страхования при разрешении возникающих споров. В своей практике страховые организации обычно используют типовые договоры, то есть текст договора разработан заранее и оставлены пустые места для конкретизации некоторых условий. Однако проверки показывают, что во многих договорах некоторые из этих пустых мест не заполнены или проставлен прочерк, из чего трудно понять волеизъявление сторон. Эта небрежность может стать причиной признания договора незаключенным, так как в данном случае не достигнуто соглашение по существенному условию договора.

Обычно основанием для заключения договора страхования является письменное заявление будущего страхователя. Поэтому следующий шаг – проверка наличия заявления или другого документа, выражающего волеизъявление страхователя заключить договор страхования.

При проверке правильности определения величины страховой суммы следует иметь в виду, что последняя не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования (страховой стоимости).

Контроль за правильностью исчисления страховых взносов осуществляется путем умножения страховой суммы на величину тарифной ставки. При этом важно обратить внимание на правомерность использования данного тарифа, учитывая вид застрахованно-

го имущества, вид деятельности страхователя и ряд других факторов, по которым проводится дифференциация страховых тарифов.

После определения величины страховых взносов страхователю предоставляется срок, в течение которого он должен их уплатить. Если страхователем является гражданин и страховая организация принимает от него взносы наличными деньгами, необходимо проверить правильность оформления расчетов.

Можно сделать вывод, что на данном этапе цель аудита – подтвердить обоснованность и правомерность страховых выплат и, следовательно, достоверность финансовых результатов.

Тестовые задания

1. Какими нормативными документами определяются правила заключения договора страхования?

- а) Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ;
- б) Налоговый кодекс РФ, ФЗ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»;
- в) Гражданский кодекс РФ, страховые законы и правила страхования;

2. Название договора страхования должно совпадать:

- а) с наименованием страховщика;
- б) с видом страхования;
- в) с наименованием страховщика или с одним из видов страхования по решению страховщика.

3. Основанием для заключения договора страхования является

- а) устная договоренность между страховщиком и страхователем;
- б) письменное заявление страховщика;
- в) письменное заявление будущего страхователя.

4. Контроль за правильностью начисления страховых взносов (премий) осуществляется путем:

- а) умножения стоимости страхового года на доходы в денежной форме;

- б) умножения страховой суммы на величину тарифной ставки;
- в) умножение страховой суммы на отработанное время.

5. Что влияет на величину страхового тарифа?

- а) вид застрахованного имущества;
- б) вид деятельности страхователя;
- в) оба варианта верны.

3.5. Аудит доходов и расходов

Доходы страховщиков складываются из следующих трех элементов: доходов от страховой деятельности, прочих поступлений от страховой деятельности и доходов от иной деятельности. Доходы от страховой деятельности формируются за счет:

а) страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования;

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

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

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

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

При определении выручки указанные выше доходы уменьшаются на суммы отчислений в страховые резервы, страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование, и страховых выплат. Среди перечисленных доходов, формирующих доходы от страховой деятельности, основное место обычно занимают страховые премии (взносы). В ходе аудита устанавливается законность оприходования в кассу или зачисления на расчетный счет страховых премий (взносов) (проверяется наличие договора страхования с лицом, уплатившим взносы; соответствие поступивших и исчисленных страховых взносов, сроков действия договора и даты пере-

числения средств и т.д.), правильность отражения в бухгалтерском учете платежей по страхованию и перестрахованию (счет 92 «Страховые премии»), достоверность отражения страховых взносов в отчете о финансовых результатах за соответствующий период.

К прочим поступлениям от страховой деятельности относятся:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств;

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

в) суммы, полученные в порядке реализации права суброгации - права требования страхователя к лицу, ответственному за причиненный ущерб;

г) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

Среди названных поступлений от страховой деятельности ведущее место занимают доходы от инвестирования средств страховщиков. Все поступления должны быть в полном объеме отражены на счете учета прочих доходов (счет 91 «Прочие доходы»).

Кроме полноты отражения инвестиционных доходов следует проверить правильность уплаты с них налогов. Дело в том, что отдельные виды доходов облагаются у источника их выплаты, тогда как другие – непосредственно в страховой организации. Различны и ставки обложения. Поэтому в ходе проверки аудитор должен обратить на это пристальное внимание. Доходы от иной деятельности включают поступления, непосредственно не связанные со страховыми операциями:

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

б) доходы от сдачи имущества в аренду;

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

г) списанная кредиторская задолженность;

д) доходы от прочей не запрещенной законом деятельности.

Специфика доходов этой группы состоит в том, что многие из них (прибыль от реализации активов, доходы от сдачи имущества в аренду, оказания консультационных и иных услуг по страхова-

нию и др.) подлежат обложению налогом на добавленную стоимость (НДС).

Порядок расчета НДС в страховых организациях имеет свои особенности. Одна из них состоит в том, что величина налога не выделяется из общей суммы, уплаченной поставщикам. Основные средства и нематериальные активы, используемые для осуществления основной деятельности, отражаются в учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного налога. Сумма налога по приобретенным товарам (услугам), которые использованы для осуществления страховых и перестраховочных операций, относится на издержки и списывается на счета учета расходов. Если товары и услуги использовались на производственные цели, то уплата налога производится за счет прибыли, остающейся в распоряжении страховой организации.

К основным затратам страховщиков относятся:

- а) страховые выплаты по прямому страхованию;
- б) отчисления в страховые резервы, в том числе резерв предупредительных мероприятий, и фонд пожарной безопасности;
- в) страховые взносы, переданные в перестрахование;
- г) возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;
- д) комиссионные вознаграждения и танъемы, уплаченные по операциям перестрахования;
- е) расходы на аренду основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности;
- ж) расходы на ведение дела;
- з) другие затраты, связанные со страховой деятельностью.

Правомерность и обоснованность каждого из названных видов расходов требует тщательной проверки при осуществлении контроля за деятельностью страховой организации.

В состав расходов на ведение дела страховщиков входят как общие затраты, характерные для всех отраслей хозяйства (оплата труда и начисления на нее, расходы на рекламу, командировки и т.д.), так и специфические, обусловленные особенностями страховой деятельности. К характерным для страховщиков расходам относятся следующие:

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

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

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

– оплата услуг предприятий, учреждений и организаций по выполнению ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

– оплата услуг учреждений здравоохранения, других предприятий, учреждений и организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и т.п.;

– оплата услуг (комиссионные вознаграждения) специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов, сотрудников детективных агентств и др.), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

– расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций.

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

– расходы на публикацию годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

В ходе проверки контролируются правильность определения состава расходов на ведение дела и обоснованность отнесения этих расходов на себестоимость страховых услуг. Для этого ауди-

тор обязательно должен проверить наличие оправдательных первичных документов, подтверждающих все произведенные расходы, правильность их оформления.

Например, при осуществлении контроля расчетов со страховыми агентами и брокерами устанавливается наличие юридических оснований для начисления и оплаты комиссионного вознаграждения, надлежащим образом оформленного договора или контракта, утвержденного страховщиком положения о выплате комиссионного вознаграждения страховым агентам и т.д. Здесь же проверяется правильность исчисления комиссионного вознаграждения по заключенным и оплаченным договорам.

В целях исследования страхового рынка организации часто заключают договоры на оказание маркетинговых услуг. Расходы, связанные с оплатой этих услуг, как правило, включаются в себестоимость. Однако следует иметь в виду, что если изучение рынка проводится на длительную перспективу, то в этом случае затраты рассматриваются как долгосрочные инвестиции и соответственно на себестоимость они не могут быть отнесены.

Таким образом, аудит доходов и расходов имеет большое значение, так как они формируют налоговую базу для налога на прибыль – центрального налога для организаций.

Тестовые задания

1. Доходы от страховой деятельности формируются за счет:

а) размещения страховых резервов, сумм, полученных в порядке реализации права суброгации и возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование;

б) страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, сумм возврата страховых резервов, начисленных в предыдущие периоды и комиссионных вознаграждений за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

в) страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, возмещения перестраховщиками доли страхо-

вых выплат по договорам, переданным в перестрахование и страховых взносов, переданных в перестрахование;

2. На каком счете отражаются полученные страховой организацией страховые премии:

- а) 92;
- б) 78;
- в) 91.

3. К прочим поступлениям от страховой деятельности относятся:

- а) доходы, полученные от размещения страховых резервов;
- б) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- в) оба варианта верны.

4. На каком счете отражаются доходы, полученные от инвестирования средств страховщиков:

- а) 95;
- б) 91;
- в) 92.

5. Доходы от иной деятельности включают (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;
- б) суммы возврата страховых резервов, начисленных в предыдущие периоды;
- в) доходы от сдачи имущества в аренду;
- г) списанную кредиторскую задолженность;
- д) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств.

6. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
- б) доходы от оказания консультационных и иных услуг по страхованию;

- в) прибыль от реализации активов;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта.

7. Какова особенность порядка расчета НДС в страховых организациях:

- а) величина налога не выделяется из общей суммы, уплаченной поставщикам;
- б) сумма налога по приобретенным товарам, которые использованы для осуществления страховых и перестраховочных операций, относится на прочие доходы организации;
- в) уплата налога производится за счет созданных резервов страховой организации.

8. К основным затратам страховой организации относятся:

- а) комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям перестрахования;
- б) расходы на аренду основных фондов;
- в) оба варианта верны.

9. Какие из перечисленных ниже расходов нельзя отнести к специфическим расходам страховщиков?

- а) комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;
- б) расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций;
- в) оплата труда и начисления на нее.

10. В каком случае затраты на изучение рынка не могут быть отнесены на себестоимость?

- а) изучение рынка не привело к увеличению прибыли;
- б) изучение рынка проведено на длительную перспективу;
- в) нет верного варианта ответа, так как эти затраты всегда относятся на себестоимость.

3.6. Аудит операций перестрахования

Перестрахование является довольно сложным и для многих отечественных страховых организаций недостаточно изученным видом деятельности. Поэтому в ходе аудиторской проверки особое внимание следует уделить контролю правильности осуществления перестраховочных операций.

Формы контроля рассматриваемой деятельности во многом определяются методом передачи рисков в перестрахование. Такая передача может быть как разовой, эпизодической, так и на основе длительных договорных отношений. Поэтому по методу передачи рисков в перестрахование и оформления правовых взаимоотношений сторон перестраховочные операции делятся на факультативные и облигаторные (договорные).

При факультативной форме (она сейчас является преобладающей в нашей стране) страховая организация может передавать принятые на страхование риски в перестрахование. Но передающая организация не имеет никаких обязательств перед перестраховщиком по передаче того или иного риска, и этот вопрос рассматривается и решается ею по каждому риску отдельно. В свою очередь и у перестраховщика нет никаких обязательств перед передающей организацией по приему рисков в перестрахование: он может отклонить полностью предложение, принять его частично или продиктовать свои условия, на которых готов принять риск в перестрахование.

Облигаторное перестрахование регулируется перестраховочным договором – юридическим документом, определяющим взаимоотношения сторон и устанавливающим их права и обязанности. Этот договор является также основополагающим документом при судебном или арбитражном разбирательстве споров между сторонами. Поэтому, при осуществлении контроля за содержанием перестраховочного договора, необходимо обратить внимание на четкость и однозначность толкования формулировок его условий.

При наступлении страхового случая страховщик самостоятельно определяет размер ущерба и страховой выплаты, однако при

определенных обстоятельствах он может обратиться за консультацией к перестраховщику. В установленные сроки (обычно один раз в квартал или полугодие) перестрахователь обязан высылать перестраховщику бордеро убытков, в котором должна содержаться информация о характере страховых случаев по оплаченным убыткам, их величина и сумма расходов, связанных с ликвидацией этих убытков.

Здесь следует обратить внимание на следующие моменты: распространяется ли перестраховочный договор на наступившие убытки, произошли ли они в то время и в том месте, которые оговорены в договоре. Аудитор проверяет наличие у перестраховщика документов, на основании которых произведена выплата по договору перестрахования. При факультативном перестраховании обращается внимание и на получателя денежных средств. Обычно выплата производится перестрахователю, но если есть поручение последнего, то она может осуществлена непосредственно страхователю.

В перестраховочном договоре должно быть четко определено начало его действия, обычно – с 1 января. Начало ответственности перестраховщика совпадает с началом действия договора. Но проверяющий должен иметь в виду, что обязательства перестраховщика распространяются не только на договоры страхования, заключенные с момента действия перестраховочного договора, но и на все действующие договоры страхования, заключенные до вступления в силу перестраховочного договора, премия по которым уже была получена страховщиком.

Тестовые задания

1. Форма перестрахования, регулируемая перестраховочным договором:

- а) факультативная;
- б) облигаторная;
- в) оба варианта верны.

2. Форма перестрахования, предполагающая передачу рисков в перестрахование без оформления обязательств перед перестраховщиком:

- а) факультативная;
- б) облигаторная;
- в) оба варианта верны.

3. Перестрахование предполагает, что при наступлении страхового события:

- а) страховщик самостоятельно определяет размер ущерба и страховой выплаты;
- б) страховщик обязан согласовать размер ущерба и страховой выплаты с перестраховщиком;
- в) только перестраховщик определяет размер ущерба и страховой выплаты.

4. Начало ответственности перестраховщика:

- а) наступает на следующий день после начала действия договора;
- б) совпадает с началом действия договора;
- в) зависит от объекта перестрахования.

5. Обязательства перестраховщика распространяются:

- а) только на договоры страхования, заключенные с момента действия перестраховочного договора;
- б) только на договоры страхования, заключенные до вступления в силу перестраховочного договора;
- в) не только на договоры страхования, заключенные с момента действия перестраховочного договора, но и на все действующие договоры страхования, заключенные до вступления в силу перестраховочного договора, премия по которым уже была получена страховщиком.

3.7. Аудит формирования страховых резервов и их размещения

Правильный расчет страховых резервов имеет большое значение как с позиций обеспечения страховщиком предстоящих выплат, так и с точки зрения определения достоверных финансовых

результатов. В начале проверки устанавливается наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы. К таким документам относятся Положения о формировании резервов по страхованию жизни и по видам иным, чем страхование жизни, Положение о формировании и использовании резерва предупредительных мероприятий и т.д.

В процессе проверки необходимо уделить достаточно времени контролю правильности формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Прежде всего, проверяется факт формирования всех обязательных резервов. Расчет страховых резервов должен производиться исходя из данных, отраженных в журнале учета заключенных договоров страхования и журнале учета убытков. Поэтому необходимо проконтролировать их наличие и правильность ведения. Аудиторские проверки показывают, что часто в журналах заполняются не все предусмотренные графы, они содержат неполную информацию, так как ведутся с временными перерывами, а нередко и вовсе отсутствуют. Все это затрудняет проверку обоснованности и правильности формирования того или иного резерва.

Основой для расчета страховых резервов (кроме резерва заявленных, но неурегулированных убытков – РЗУ) является базовая страховая премия (БСП). Проверка правильности ее определения – важная часть работы аудиторов. БСП равна страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования, сумм отчислений в резерв предупредительных мероприятий и обязательных отчислений, предусмотренных законодательством РФ. Страховщики иногда неправильно определяют БСП, беря за основу ее расчета не начисленную, а поступившую страховую премию, что приводит к некорректному расчету величины всего страхового резерва.

При проверке правильности определения резерва незаработанной премии (РНП) следует обратить внимание на: правомочность отнесения того или иного договора страхования к учетной группе; последовательность соблюдения выбранной методики расчета; срок страхования, который указывается при расчете резерва.

В процессе аудита РЗУ следует проверить обоснованность формирования резерва (наличие всех документов, относящихся к договорам, по которым заявлены, но не урегулированы убытки), правильность его образования именно в таком размере. Иногда встречаются случаи включения в РЗУ сумм, которые при расторжении договора страхования страховщик предполагает вернуть страхователю. В данной ситуации у страховой организации нет оснований для резервирования средств, так как РЗУ согласно Правилам формируется для урегулирования убытков, возникших в связи со страховыми случаями, к которым досрочное прекращение договора не относится.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ) в общем случае предназначен для финансирования мероприятий по снижению вероятности наступления страхового случая и (или) уменьшению размера возможного ущерба. Так, он может быть предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на другие цели, предусмотренные страховщиком в положении об образовании и использовании этого резерва.

Наиболее распространенным нарушением при формировании РПМ являются отчисления в него по видам страхования, в структуре тарифной ставки которых такие расходы не заложены, или в размере, отличном от предусмотренного тарифом.

В заключение аудитору необходимо проверить достоверность отражения в бухгалтерском учете высвобождения ранее начисленных и образования вновь созданных страховых резервов, правильность определения изменения резервов при формировании финансовых результатов. Нормативной базой являются методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов (одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22.04.2004 г.). В составе годового бухгалтерского отчета предусмотрена форма № 7 – страховщик «Отчет о размещении страховых резервов» и форма № 8 – страховщик «Отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни».

Проверка данных отчетов предполагает как анализ применяемых методов формирования резервов и их размещения, так и оценку соответствия фактически созданных резервов их заданным показателям.

Тестовые задания

1. К документам, на основании которых формируются страховые резервы, относятся:

- а) Положение о формировании резервов по страхованию жизни и по видам иным, чем страхование жизни;
- б) Положение о формировании и использовании резерва предупредительных мероприятий;
- в) оба варианта верны.

2. Базовая страховая премия представляет собой:

- а) начисленную по договору брутто-премию;
- б) полученную по договору брутто-премию;
- в) начисленную по договору брутто-премию за вычетом комиссионных за заключение договора и отчислений, предусмотренных действующим законодательством;
- г) полученную по договору брутто-премию за вычетом комиссионных за заключение договора и отчислений, предусмотренных действующим законодательством.

3. Базовая страховая премия не является основой для расчета:

- а) резерва предупредительных мероприятий;
- б) резерва незаработанной премии;
- в) резерва заявленных убытков;
- г) нет верного варианта ответа.

4. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий в размере, отличном от предусмотренного тарифом:

- а) является правом страховщика;
- б) является нарушением;
- в) является нарушением, если страховщик не сообщил об этом в орган страхового надзора.

5. Форма № 8 – страховщик «Отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни» входит в состав:

- а) годовой отчетности страховых организаций;
- б) промежуточной отчетности страховых организаций;
- в) и годовой, и промежуточной отчетности страховых организаций.

3.8. Аудит финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций

Финансовая устойчивость страховщика представляет собой сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств, позволяющее страховой организации обеспечить бесперебойное осуществление своей деятельности и ее развитие. Основой финансовой устойчивости страховых организаций является наличие у них оплаченного уставного капитала, страховых резервов, системы перестрахования, а также применение оптимальных тарифных ставок.

Главным признаком финансовой устойчивости страховщиков является их платежеспособность. Последняя есть способность страховой организации рассчитаться имеющимися активами по уже наступившим и еще не наступившим обязательствам. При контроле финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков проверяется соблюдение требований о максимальной ответственности по отдельному риску и нормативном соотношении активов и обязательств.

В ходе проверки осуществляется контроль правильности определения фактической и нормативной величины свободных активов. Для их расчета, который страховщики обязаны делать ежеквартально, используются данные бухгалтерского учета и отчетности. Фактический размер свободных активов рассчитывается как сумма собственного капитала, включающая в себя оплаченный уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного года, фонд

накопления, фонд социальной сферы, фонд потребления, уменьшенная на величину нематериальных активов (за вычетом стоимости отдельных квартир) и непокрытых убытков.

Аудиторская проверка страховщика заканчивается написанием аудиторского заключения. Результаты проведенной аудиторской проверки должны быть отражены в аналитической части аудиторского заключения. Также аудитором должно быть выражено мнение о достоверности финансовой отчетности страховщика и подтверждено соответствие ведения бухгалтерского учета общепринятым принципам и действующему законодательству.

Таким образом, аудит страховой организации – процесс сложный, разносторонний, охватывающий все аспекты ее деятельности. Для полной качественной оценки проверяемого объекта необходим анализ всей имеющейся документации в комплексе.

Аудитор при проверке страховой организации особое внимание должен обратить на правильность формирования и учет финансовых результатов деятельности страховой организации, правомерность формирования страховых резервов и показатели финансовой устойчивости страховщика.

Аудит призван не только исправлять ошибки прошедших периодов, но и предотвратить будущие, исходя из имеющихся данных. Чтобы в полной мере выполнить функцию страховой защиты страхователей, вопросом номер один является обеспечение финансовой устойчивости страховщиков, гарантии платежеспособности, формирование страховых резервов и фондов. Помочь этому и призван аудит.

Тестовые задания

1. Основой финансовой устойчивости страховых организаций является (возможно несколько правильных вариантов ответа):

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) страховые резервы;
- в) государственная лицензия на право проведения страховой деятельности;
- г) перестрахование.

2. Платежеспособность страховщика – это:
- а) сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств;
 - б) подвижность активов страховой организации;
 - в) способность страховой организации рассчитаться имеющимися активами по своим обязательствам.
3. Расчет фактической и нормативной величины свободных активов страховщика обязаны делать:
- а) ежемесячно;
 - б) ежеквартально;
 - в) ежегодно.
4. Чем заканчивается аудиторская проверка страховщика?
- а) написанием акта;
 - б) написанием заключения;
 - в) устным выражением мнения аудитора.
5. Результаты проведенной аудиторской проверки должны быть отражены:
- а) в вводной части аудиторского заключения;
 - б) в аналитической части аудиторского заключения;
 - в) в итоговой части аудиторского заключения.

Выводы

Исходя из изложенного материала, мы можем сделать следующие основные выводы об аудите страховых организаций:

1. Аудит – независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности. Цель аудита – установить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и соответствие совершенных ей финансовых операций нормам законодательства.

В связи со спецификой деятельности законодательство Российской Федерации обязывает страховщиков проходить аудиторскую

проверку финансового учета и отчетности ежегодно до представления отчетности в соответствующие органы.

2. Аудиторская проверка страховой компании начинается с установления наличия учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации. Здесь обращается внимание на правильность внесения изменений в уставе страховой компании, касающихся состава учредителей, ее организационно-правовой формы, юридического адреса и т.д.

3. Одним из направлений проверки является аудит применяемых правил страхования и соблюдения учетной политики. Здесь необходимо установить соответствие названия правил страхования, предъявленных проверяющему, названию, указанному в приложении к лицензии, правильность раскрытия компанией в составе аудируемой бухгалтерской отчетности учетной политики.

4. При проверке содержания и оформления договоров страхования определяется соответствие заключенных договоров требованиям Гражданского кодекса РФ, страховым законам и правилам страхования.

5. При аудите доходов и расходов аудитору необходимо помнить об особенностях определения этих понятий для страховщика.

6. В ходе аудиторской проверки контролируется правильность осуществления перестраховочных операций, так как перестрахование является важным направлением страховой деятельности.

7. Аудитор устанавливает наличие документов, на основании которых формируются резервы, выполняющие функцию защиты страховщика.

8. Аудит финансовой устойчивости страховщика имеет важное значение, так как она обеспечивает бесперебойное осуществление деятельности страховой организации и ее развитие.

9. Аудит страховой компании – процесс сложный, разносторонний, охватывающий все аспекты ее деятельности. Для полной качественной оценки проверяемого объекта необходим анализ всей имеющейся документации в комплексе.

Литература

1. *Об организации* страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1: (в ред. от 29 нояб. 2010 г. № 313-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. *Об аудиторской* деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 янв. 2008 г. № 307-ФЗ: (в ред. от 13 дек. 2010 г. № 358-ФЗ) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. *Вещунова Н.Л.* Бухгалтерский учет в страховых организациях. М. : ИНФРА-М, 2006. 520 с.
4. *Жильцова А.Д.* Аудит страховых организаций: этап планирования // Аудиторские ведомости. 2009. № 9. С. 41–49.
5. *Жильцова А.Д.* Страховые компании и обязательный аудит // Аудиторские ведомости. 2010. № 7. С. 35–40.
6. *Страхование* : учеб. / под ред. Т.А. Фёдоровой. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Экономистъ, 2003. 875 с.
7. *Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. 751 с.

ГЛОССАРИЙ

Абандон – отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы.

Аварийный комиссар – уполномоченное физическое или юридическое лицо, занимающееся установлением причин характера и размера убытков по застрахованному имуществу, например судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийной комиссар составляет аварийный сертификат.

Аварийный сертификат – составляемый аварийным комиссаром документ, фиксирующий размер и причины убытков и содержащий другие сведения, характеризующие обстоятельства, связанные с происшедшим. Аварийный сертификат служит только свидетельством убытка и не предполагает его обязательную выплату. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

Агент страховой – уполномоченный представитель страховщика, действующий от его имени и по его поручению (обычно по заключению договоров страхования).

Аддендум – письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

Анализ опасностей, сопряженных с риском – идентификация наиболее серьезных рисков, которым предполагается принятие объекта на страхование. Анализ заключается в тщательном изучении объекта страхования и всех обстоятельств, связанных с риском. Анализ включает оценку максимально вероятного убытка, оценку частоты, серьезности и характера воздействия рисков на объект страхования, методы обнаружения и защиты,

вероятность возникновения рисков по времени, способы спасения и рекомендации.

Андеррайтинг – комплекс мероприятий, направленных на определение степени отклонения риска от среднестатистического, в целях обеспечения возможности предложения страховой услуги по параметрам договора, удовлетворяющим страховщика и страхователя, а также защиты страхового портфеля по виду страхования; сопоставления набора предлагаемых рисков, размера возможного ущерба с прогнозным финансовым состоянием компании (в целом, либо по виду страхования, либо по продукту) и установление/согласование на основании этого условий договора страхования (принимаемые на страхование риски, величина тарифа, размер франшизы).

Андеррайтер – высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

Андеррайтер ведущий – специалист в области оценки рисков, уполномоченный компанией на установление/согласование условий принятия на ответственность компании рисков по одному или нескольким видам страхования, организующий работу андеррайтеров.

Андеррайтер главный – специалист в области оценки рисков, уполномоченный компанией на установление/согласование условий принятия на ответственность компании рисков по нескольким видам страхования, координирующий работу службы андеррайтеров.

Андеррайтинг продукта (классификация рисков) – определение круга потенциальных рейтинговых факторов.

Андеррайтер старший – специалист в области оценки рисков, уполномоченный компанией на установление/согласование условий принятия на ответственность компании рисков по нескольким видам страхования, координирующий работу андеррайтеров, ведущих андеррайтеров.

Аннуитет – обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.

Ассистанс – перечень услуг, помощь в рамках договора страхования, которая оказывается в нужный момент через техническое, медицинское и финансовое содействие. Ассистанс преимущественно ориентирован на акции сознательного или гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.д.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в медицинский стационар (по объективным показаниям), специальный санитарный транспорт. Имеется ряд специализированных компаний ассистанса, тесно взаимодействующих со страховыми компаниями.

Базовый тариф – тариф (взнос) по стандартному страховому продукту.

Банкассюранс – страховая деятельность коммерческого банка. В странах Западной Европы и США выражается в стремительном вторжении коммерческих банков в сферу страхования через приобретение уже функционирующих страховых компаний или (если это разрешено национальным законодательством) организацию системы продажи страховых полисов с использованием разветвленной банковской инфраструктуры отделений и филиалов.

Биндер – в зарубежной практике страхования временная (переходная) форма соглашения между страхователем и страховщиком, закрепляющая волеизъявление сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования. Биндер используется в качестве инструмента регулирования страховых правоотношений до момента составления и согласования сторонами договора страхования, после чего подлежит замене на страховой полис. Как правило, биндер связан с разработкой и составлением нестандартных условий страхования, где должны быть учтены специфические страховые интересы страхователя и аде-

кватное им страховое покрытие, предоставляемое со стороны страховщика.

Бордеро – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.

Брокер страховой – посредник между страхователем и страховщиком, получающий определенное вознаграждение. В отличие от страхового агента, ведущего операции только от имени и по поручению уполномочивающего на это страховщика, страховой брокер самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой организации и защищает, как правило, интересы страхователя.

Вероятность страхового случая – количественная оценка возможности наступления и периодичности страховых случаев для отдельных объектов страхования, по которым выплачивается страховое возмещение. Вероятность страхового случая служит основой для установления страховых тарифов, ставок премии и надбавок к ним.

Возврат страховой премии – возврат страховщиком оплаченной страхователем суммы премии в полном объеме или ее части в соответствии с условиями страхования и по соглашению сторон страхового договора.

Возврат убытка – возврат полностью или частично суммы, выплаченной по убытку страховщику страхователем в случаях переплаты, двойной оплаты, ошибки в оплате, а также получение страхователем сумм, взысканных в порядке регресса с виновной стороны.

Возмещение страховое – сумма, которая выплачивается в возмещение ущерба, произошедшего вследствие страхового случая.

Возмещение убытка – полная или частичная компенсация страховщиком потерь стоимости имущества вследствие его гибели или повреждения в результате страхового случая или восполнения утраченного дохода, возмещение ущерба здоровью путем выплаты страхового возмещения.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом полисе.

Групповое страхование – страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт его страхования. В настоящее время применяется редко.

Депо премий – часть страховой премии (взноса), причитающаяся перестраховщику и временно удерживаемая перестрахователем в качестве финансовой гарантии выполнения перестраховщиком обязательств по договору перестрахования.

Договор страхования – договор между страхователем и страховщиком, устанавливающий их взаимные права и обязанности по конкретному виду страхования. Договор страхования в пользу третьего лица устанавливает право требования для третьего лица, которое в заключении договора не участвовало. Исполнение такого договора может требовать как сторона, заключившая его, так и третье лицо, в пользу которого обусловлено исполнение, если иное не предусмотрено законом, договором и не вытекает из существа обязательств.

Дивиденды – часть чистой прибыли, распределяемая среди акционеров пропорционально числу и стоимости акций, находящихся в их собственности.

Дисклоуз – общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, который имеет существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

Диспашер – специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов общей аварии между судном, грузом и фрахтом, то есть диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем, в Российской Федерации – президиумом Торгово-промышленной палаты.

Доверенность – письменное полномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами.

- Единицы, подвергающиеся риску, однородные** – объекты, являющиеся подобными по размеру, объему, характеру использования или другим характеристикам, одинаково подверженные ущербу.
- Единица страховой премии** – количественно выраженная часть страховой суммы, служащей основой для установления тарифа и исчисления платежей страхователей.
- Застрахованный** – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.
- Заявитель** – лицо, желающее заключить договор страхования, приобрести полисы и уплатить страховую премию.
- «Зеленая карта»** – система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение.
- Индоссамент** – документ, прилагаемый к полису и содержащий изменение условия договора страхования.
- Индивидуальный продукт (договор)** – продукт, который реализуется только после согласования условий страхования с андеррайтером.
- «Каждый и любой убыток»** – общепринятое понятие международной страховой практики. Условие договора страхования (клаузула, или оговорка), означающее, что возмещению подлежит каждый любой убыток, возникающий в результате одного страхового случая или серии таких случаев, произошедших вследствие одного катастрофического события (стихийного бедствия).
- Карго** – в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешне-торговых операциях понятием «карго» обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.
- Каско** – страхование средства транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

- Квота в страховании** – доля участия страховщика (перестраховщика) в страховании (перестраховании) определенного объекта.
- Класс риска** – статистически обособленное (с точки зрения доступных для статистического анализа рейтинговых факторов) подмножество ОДЗ, на основании статистического анализа которого определяется базовая тарифная ставка (для данного класса риска).
- Классификация рисков** – андеррайтерская деятельность на основе установленных критериев в целях оценки рисков, определения ставок страховых премий и разработки таблиц статистического опыта.
- Количественные характеристики риска** – характеристики риска как вероятного случайного события.
- Комбинированное страхование** – страхование, предусматривающее представление по одному полису комплексного страхового покрытия по нескольким видам страхования.
- Комбинированный полис** – страховой полис, представляющий собой покрытие по нескольким видам страхования.
- Конверсия** – перевод полиса из одного вида страхования в другой.
- Котировка** – ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.
- Критерии стандартности риска** – набор параметров (тарифы, тарифные таблицы и руководства, условия страхования, страховая сумма, франшизы и т.д.), при соблюдении которых продавец заключает договор страхования без участия андеррайтера.
- Кумуляция страховых рисков** – сосредоточение объектов (рисков), подлежащих страхованию, на ограниченной территории (в одной организации, порту и т.д.).
- Кэптивные страховые компании** – страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования (перестрахования) всех или части принадлежащих им рисков.
- Ликвидация убытков** – принятый в практике имущественного страхования термин, обозначающий весь комплекс работ по определению и выплате страхового возмещения.

Лимит страхования (ответственности) – максимальный размер страхового возмещения, устанавливаемый по определенным видам страхования.

Лицензия – документ, подтверждающий право осуществления страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии, выдаваемый Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

«Ллойд» – 1) Международный страховой рынок, территориально размещенный в Лондонском Сити как мировом финансовом центре; 2) английская корпорация страховщиков, элемент исторической традиции и культуры Великобритании. Первое упоминание о «Ллоиде» относится к 1688 г., предположительная дата основания – 1734 г. В настоящее время это крупнейший страховщик с международной репутацией.

Моральный ущерб – риск и опасность, возможные как вследствие человеческой природы и характера индивида, так и коллектива.

Надбавка к страховой премии – часть страховой премии, взимается страховщиком в тех случаях, когда риск в силу каких-либо обстоятельств увеличивается.

Нетто-премия – часть тарифной премии или брутто-премии, которая согласно расчету должна быть израсходована только на выплату страхового возмещения, т.е. представляет собой только себестоимость страхования без учета накладных расходов по ведению дела.

Область допустимых значений характера риска – множество возможных значений характера риска, ограниченное рамками страхового продукта.

Объект страхования – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью граждан – в личном страховании;
- связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом – в имущественном страховании;
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица – при страховании ответственности.

- Ответственность** – принцип, по которому ответственный за страховой случай должен взять на себя возмещение убытков пострадавшей стороне.
- Ответственность гражданская** – обязанность лица, виновного в причинении ущерба (вреда) личности и имуществу, возместить его.
- Оферта** – предложение заключить договор страхования с указанием его основных условий. Оферта адресуется конкретному лицу в письменной форме и считается принятой при его акцепте.
- Оценка риска** – натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рискованных обстоятельств, характеризующих параметры риска.
- Оценка стандартного риска (договора)** – оценка степени отклонения риска от стандартного для данного класса, а также коррекция параметров риска в целях обеспечения адекватности характера риска его стоимости.
- Перестрахование** – 1) риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору страхования. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные гл. 48 Гражданского кодекса РФ, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или несколько договоров перестрахования; 2) система финансовых и договорных отношений между страховыми организациями (страховщиками), в процессе которых страховщик, принимая риски на страхование, часть ответственности по ним с учетом своих финансовых возможностей и условий существующих договоров передает на согласованных условиях другим страховщикам.

- Перестрахователь** – страховщик, передающий часть принятой на страхование ответственности другому страховщику в целях ее снижения, предупреждения возможной кумуляции риска, создания сбалансированного портфеля страховых, а также обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.
- Перестраховщик** – страховщик, принимающий в перестрахование часть страховой ответственности другого страховщика.
- Полис страховой** – документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования; содержит условия заключенного договора, в котором страховщик обязуется за конкретную плату возместить страхователю убытки, связанные с рисками и несчастными случаями, оговоренными в договоре страхования.
- Правила страхования** – условия страхования, определяющие права и обязанности сторон по договору страхования, объект страхования, перечень страховых случаев и исключений, при которых страховщик освобождается от ответственности.
- Пул** – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на основе соглашения между ними с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.
- Разброс риска** – принцип страхования, заключающийся в том, что страховщики обязаны принимать на страхование однородные объекты, одинаково подверженные возможному ущербу и различающиеся по степени воздействия на них определенного риска, сознавая при этом, что только определенное число случаев наступления риска приведет к предъявлению требований по возмещению ущерба. Такая дисперсия единиц, подвергающихся риску, позволяет андеррайтеру оценивать ожидаемые потери, уменьшать потенциал катастрофических убытков, которые могут произойти по объектам, расположенным вблизи друг от друга, что позволяет совершенствовать ставки премии.
- Регистрация риска** – процесс наблюдения и учета страховщиком (уполномоченным представителем страховщика) рискованных обстоятельств с целью выявления возможностей и закономерностей их проявления (связанных с реализацией риска). Во вни-

мание принимаются все признаки, оказывающие существенное влияние на состояние объекта страхования.

Регресс – право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензии с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

Рейтинг страховщиков – публикуемые в различных изданиях результаты деятельности страховых компаний.

Рейтинговые факторы – параметры риска, влияющие на его стоимость.

Ретроцессионер – компания, принявшая риск на перестрахование и вновь передавшая его часть другому страховщику либо перестраховщику.

Ретроцессия – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

Риск – опасность неблагоприятного исхода на ожидаемое явление. Это гипотетическая возможность возникновения ущерба. Всякий конкретный риск, например риск пожара, представляет собой только возможность наступления определенного неблагоприятного события (например, возгорания застрахованных построек). Риск и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании.

Риск, подлежащий страхованию, – риск, отвечающий следующим критериям:

- ущерб от наступления данного риска должен быть поддающимся идентификации по времени и месту происшествия;
- причина, в результате которой наступает ущерб, должна носить случайный характер;
- страхователь должен иметь надлежащий интерес по отношению к объекту страхования;
- застрахованные риски должны принадлежать достаточно большой группе единиц, подвергающихся риску, для того чтобы сделать риски предсказуемыми;
- риск не должен быть причиной катастрофического убытка, при котором большое число единиц, подвергающихся риску,

может быть повреждено или уничтожено в результате одного случая;

– услуги по обеспечению страховой защитой должны предоставляться по разумной стоимости;

– вероятность возникновения ущерба должна быть измеримой.

Рисковые обстоятельства – свойства объекта и внешние факторы, существенно влияющие на степень риска в рамках определенной страховой совокупности. Анализ рискованных обстоятельств на этапе заключения договора страхования производит эксперт (сюрвейер), после страхового случая – эксперт (аджастер, аварийный комиссар).

Риторно – удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

Санкции – условия коммерческих сделок, согласно которым к стороне, недобросовестно выполняющей свои обязательства, по условиям сделки может быть предъявлена претензия о возмещении ущерба в связи с неисполнением обязательств или в связи с недобросовестным их исполнением.

Сверхлимитный договор – договор страхования, лимит ответственности по которому превышает лимит, установленный для регионального подразделения, оформляющего договор по самостоятельному принятию им решения без согласования с вышестоящим уровнем управления.

Сверхлимитный убыток – размер страхового возмещения, подлежащий выплате по одному страховому случаю, размер которого превышает лимит, установленный региональному подразделению для самостоятельного признания события страховым случаем и размера выплаты без согласования с вышестоящим уровнем управления.

Свидетельство страховое – страховой документ, который выдается страховщиком временно при заключении договора страхования до момента выдачи страхового полиса. В некоторых случаях может являться окончательным документом для подтверждения факта заключения договора страхования. Однако, как

правило, договор считается заключенным только после выдачи страхового полиса и оплаты установленной премии.

Система первого риска – организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Система предельной ответственности – организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже уровня установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

Система поправочных коэффициентов – инструмент, позволяющий наиболее точно рассчитать окончательный размер применяемого страхового тарифа путем учета факторов, влияющих на изменение степени риска и не вошедших в структуру базовой тарифной ставки.

Система пропорциональной ответственности – организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в доле суммы ущерба, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% страховой стоимости объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% суммы ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на собственном удержании (риске) страхователя.

Ситуация риска – все рискованные обстоятельства, взятые в их единстве и взаимодействии, определяющие естественное состояние объекта страхования и обстановку, в которой этот объ-

- ект находится. Ситуация может характеризоваться благоприятным или неблагоприятным исходом для страховщика.
- Специализированный андеррайтинг** – оценка риска, проводимая андеррайтером по конкретному объекту страхования с целью формирования / корректировки условий договора страхования.
- Специальные условия страхования** – условия, которые применяются в случае необходимости для изменения, дополнения, расширения стандартных или базисных условий, применяемых в данном виде страхования.
- Срок страхования** – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15–25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.
- Ставка тарифная** – страховая премия, определяемая в зависимости от страховой суммы либо критерия, по которому оценивается риск, принимаемый на страхование.
- Стандартный андеррайтинг** – оценка риска, проводимая продавцом, на предмет соответствия установленным для конкретного объекта страхования критериям риска с формированием условий договора страхования.
- Ставка основная** – базисная ставка страховой премии без учета скидок и надбавок. С учетом последних носит название ставка окончательная.
- Стандартный продукт (договор)** – продукт с рядом ограничений, который, при соблюдении критериев стандартности риска, реализуется продавцом без участия андеррайтера; продукт, тарификация рисков в рамках которого осуществляется исключительно на основании их принадлежности к тому или иному классу (все риски в рамках продукта предполагаются стандартными для своего класса).
- Стандартный риск класса** – гипотетический риск, стоимость которого соответствует базовому тарифу для данного класса.

- Степень риска** – величина вероятности наступления определенного случая (события), которая существует в данной ситуации, изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определенных обстоятельств.
- Страхование** – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
- Страхование добровольное** – форма проведения страхования, вид страхования, осуществляемый на основе договора страхования.
- Страхование личное** – общее наименование для всех видов страхования, в которых выплата страхового возмещения или обеспечения связана с тем или иным событием в жизни человека (смерть, дожитие, болезнь, инвалидность, безработица, совершеннолетие и т.д.).
- Страхование медицинское** – страхование, объектом которого является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.
- Страхование жизни** – договор страхования, в котором непредвиденный случай – это продолжительность жизни страхователя и который гарантирует выплату обеспечения (или ренты) страхователю или выгодоприобретателю до или по истечении определенного возраста.
- Страхование обязательное** – форма проведения страхования, вид страхования, осуществляемый в силу закона.
- Страхователь** – сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны. По договору страхования на страхователе лежит обязанность уплаты страхового взноса страховщику за принятые на себя обязательства возместить страхователю убыток при наступлении страхового случая.
- Страховая выплата** – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховая защита – 1) экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением и возникновением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями; 2) совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам общественного пользования (например, страховая защита сельскохозяйственного производства или урожая сельхозкультур, имущества, жизни, здоровья и доходов граждан).

Страховая ответственность – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, то есть перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата. Объем страховой ответственности состоит из такого перечня опасностей, которые характерны для соответствующих конкретных объектов страхования. Ограниченная страховая ответственность предполагает узкий и конкретный перечень страховых рисков, то есть опасностей, при наступлении которых производится выплата. Расширенная страховая ответственность предполагает обязанность страховщика произвести выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, особым образом заранее оговоренных в законе или договоре страхования.

Страховая стоимость – действительная, фактическая стоимость объекта страхования в месте его нахождения и на день заключения договора страхования. Порядок исчисления размера страховой стоимости имеет свои особенности в различных странах и основан на действующем законодательстве.

Страховая сумма – объявленная страхователем при заключении договора денежная сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

Страховое обеспечение – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, предельной и систему первого риска. Наиболее часто на практике используется система пропорциональной ответственности и система первого риска.

Страховое покрытие – совокупность предлагаемых или обусловленных в договоре страхования условий, определяющих объект страхования, страховые риски, права и обязанности сторон и т.д., при выполнении которых договор страхования может быть заключен или вступает в силу.

Страховой акт – документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления сторон, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования, это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба. Страховой риск – понятие, имеющее несколько значений: риск – как вероятность наступления события, находящегося вне контроля;

риск – вероятность наступления ущерба жизни здоровью, имуществу страхователя;

(застрахованного) в результате страхового случая;

риск – ответственность страховщика, вид ответственности страховщика;

риск – предполагаемое событие на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой полис – документ, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий его условия.

Страховой портфель – совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность, либо число заключенных и оплаченных премий договоров.

Страховой случай – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

Страховой тариф – нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

Страховой возраст – возрастные группы, в пределах которых принимаются на страхование граждане или подлежит страхованию поголовье сельскохозяйственных животных. Например, договоры смешанного страхования жизни у нас заключаются с гражданами в возрасте от 16 до 77 лет, поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах граждан подлежит страхованию в возрасте от 6 месяцев.

Страховой интерес – 1) экономическая потребность, заинтересованность участвовать в страховании. Она проявляется в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением к страховой защите имущества или доходов, жизни, здоровья, трудоспособности; 2) страховая сумма, в которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества. Указанной сумме ущерба и соответствует страховой интерес владельца имущества.

Страховой сертификат – документ, заменяющий страховой полис и содержащий условия договора страхования.

Страховщик – организация (юридическое лицо), производящая страхование, принимающая на себя за определенное вознаграждение обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, обусловленного в договоре, или выплатить страховую сумму.

Страховые документы – документы, отражающие взаимодействие между страховщиком и страхователем. К страховым документам относятся: страховой полис, страховой сертификат, страховое объявление, счет страховщика, абандон, ковер и т.д.

Сюрвейер – высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение в заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

Тантьема – часть положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования, которую он по условиям договора перестрахования или специального договора о тантьеме обязуется передать перестрахователю по окончании установленного договором срока. Также в некоторых случаях, тантьема – это разница между страховой премией и страховой выплатой по договору или группе договоров перестрахования.

Тарификация – установление тарифов страховой премии по различным видам страхования, которое производит согласно определенным техническим приемам, на основе той или иной классификации.

Удержание – учет страховщиком при выплате возмещения тех требований, какие он имеет к страхователю на основании условий договора страхования. Например, удержание из суммы страхового возмещения причитающейся, но не оплаченной страховой премией при наступлении страхового случая до момента полной оплаты страховой премии за весь период страхования и пр.

Управление риском – целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска возникновения негативных последствий при осуществлении страховых операций.

Факторы риска (рисковые обстоятельства) – факторы, существенно влияющие на степень риска. Все известные Страхователю рисковые обстоятельства сообщаются (декларируются) Страховщику, либо выявляются им самостоятельно и служат для оценки риска.

Франшиза безусловная – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы, в определенной сумме или в определенной доле застрахованного имущества.

Франшиза условная – страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

Характер риска (условие договора) – совокупность параметров риска: характеристик объекта (объектов) страхования, страховых рисков и дополнительных условий (лимиты, франшизы и т.п.).

Цедент – перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

Цессия – передача рисков в перестрахование перестраховщику.

Шомаж – страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства на промышленных предприятиях в результате наступления страхового случая.

Эксперт – лицо, обладающее специальными знаниями в области оценки объектов, процессов, явлений.

Экспертиза – специальное компетентное исследование объекта, процесса, явления, требующее специальных знаний с представлением мотивированного заключения.

Экспертная оценка – определение качественных или количественных параметров объекта оценки без проведения эксперимента или статистической обработки характеристик специально привлеченным для этой цели специалистом.

Экспертные оценки – основанные на суждениях специалистов количественные или бальные оценки процессов или явлений, не поддающихся непосредственному измерению.

Glossary

Assistance insurance – страхование неотложной помощи.

Assure – страховать.

At the risk of – с риском.
Branch of insurance – отрасль страхования.
Classes of insurance – классификация страхования.
Comprehensive insurance – комбинированное страхование.
Disability – недееспособность.
Disablement – инвалидность.
Group insurance – групповое страхование.
Insurance company – страховая компания.
Insurance compensation – страховое возмещение.
Insurance firm – страховая фирма.
Insurance health – страхование здоровья.
Insurance life or assurance – страхование жизни.
Insurance of person – личное страхование.
Insurance payment – страховая выплата.
Insurance policy – страховой полис.
Insurance third party – страхование ответственности перед третьими лицами.
Insurant – застрахованный.
Insured accident – страхование от несчастного случая.
Insured sum – страховая сумма.
Insurer – страхователь.
Liability insurance – страхование ответственности.
Life annuity – страхование пожизненной пенсии.
Life policy – полис страхования жизни.
Mutual insurance – взаимное страхование.
Named policy – разовый полис.
Non-life insurance – имущественное страхование.
Obligatory – обязательное.
Policy holder – держатель полиса.
Property insurance – страхование имущества.
Risk – риск, страховая сумма.
Running policy – постоянный полис.
Social risk – социальный риск.
Social welfare – социальное обеспечение.
State insurance – государственное страхование.

Subject métier insured – объект страхования.

Temporary disability – временная нетрудоспособность.

Temporary disability allowance – пособие по временной нетрудоспособности.

Temporary disability insurance – страхование по временной нетрудоспособности.

Time policy – полис на срок.

To assure one's life in a company – застраховать жизнь в страховой компании.

To insure – страховаться.

Total disability – полная нетрудоспособность.

Valued policy – полис с объявленной стоимостью.

Voluntary – добровольное.

ЛИТЕРАТУРА

- Алексеев А.А.* Страхование : учеб. пособие. Ростов н/Д : Феникс, 2008. 407 с.
- Анюшина М.А.* Проблемы налогообложения страховых операций // Финансовый вестник. 2010. № 4. С. 66–71.
- Артамонов А.П., Дедиков С.В.* Экономическая природа перестрахования // Финансы. 2010. № 10. С. 45–50.
- Архипов А.П.* О теоретических основах страховой деятельности // Финансы. 2010. № 1. С. 39–43.
- Архипов А.П.* Управление страховым бизнесом : учеб. пособие. М. : Магистр, 2009. 317 с.
- Асеев Д.В.* Актуальные проблемы исчисления и уплаты НДФЛ и социальных взносов // Финансы. 2011. № 9. С. 29–32.
- Балабанов И.Т., Балабанов А.И.* Страхование. СПб. : Питер, 2002. 256 с.
- Балакирева В.Ю.* Совершенствование российского законодательства о страховании // Финансы. 2007. № 6. С. 34–38.
- Баланс страховой организации, отчет о прибылях и убытках страховой организации* // Финансы. 2010. № 5. С. 69–72.
- Беспалов М.В.* Об уплате обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды РФ в 2010 г. // Финансовый вестник. 2010. № 1. С. 63–71.
- Вещунова Н.Л.* Бухгалтерский учет в страховых организациях. М. : ИНФРА-М, 2006. 520 с.
- Галаганов В.П.* Страхование дело : учеб. М. : Академия, 2006. 272 с.
- Гвозденко А.А.* Страхование : учеб. М. : ТК Велби, Проспект, 2006. 464 с.
- Годин А.М., Фрумина С.В.* Страхование : учеб. М. : Дашков и Ко, 2009. 480 с.
- Горшенина Н.* Страховые взносы: из 2010-го в 2011-й // Налоговый курьер. 2011. № 1. С. 15–19.
- Градов М.* Обязанности налоговых агентов по НДФЛ // Налоговый вестник. 2011. № 6. С. 69–76.
- Гринкевич Л.С., Удод Т.В., Касачева О.В.* Совершенствование системы страховых платежей в Фонд социального страхования Российской Федерации // Финансы и кредит. 2011. № 12. С. 7–11.
- Грищенко Н.Б.* Основы страховой деятельности : учеб. пособие. М. : Финансы и статистика, 2006. 352 с.

- Добрусина М.Е., Коновалова М.П.* Организация социального страхования в России: теория и практика : учеб. пособие. Томск : Изд-во Том. унта, 2007. 336 с.
- Добрусина М.Е.* Страхование : учеб.-метод. пособие для студентов экон. специальностей. Томск : Томский государственный университет, 2011. 92 с.
- Егоров Е.В.* Социальное страхование : учеб. пособие. М. : Экономистъ, 2008. 205 с.
- Жильцова А.Д.* Аудиторская проверка операций перестрахования // Аудиторские ведомости. 2010. № 1. С. 59–67.
- Жильцова А.Д.* Аудит страховых организаций: этап планирования // Аудиторские ведомости. 2009. № 9. С. 41–49.
- Жильцова А.Д.* Страховые компании и обязательный аудит // Аудиторские ведомости. 2010. № 7. С. 35–40.
- Кирюшина И.М.* Страховые взносы во внебюджетные фонды: что год грядущий нам готовит? // Налоговый курьер. 2010. № 12. С. 37–43.
- Климова М.А.* О реформе системы обязательного медицинского страхования // Налоговый вестник. 2011. № 2. С. 16–20.
- Климова М.А.* Форма расчета по страховым взносам в ПФР, ФФОМС, ТФОМС // Налоговый курьер. 2010. № 3. С. 28–38.
- Коломин Е.В.* Основные предпосылки и направления повышения социально-экономической эффективности страхования // Финансы. 2006. № 5. С. 49–53.
- Коломин Е.В.* Теоретические и практические аспекты страховой защиты жизни и здоровья граждан России // Финансы. 2008. № 7. С. 47–51.
- Лайков А.Ю.* О перспективах развития отечественного перестрахования // Финансы. 2007. № 7. С. 45–47.
- Логвинова И.А.* Распределение финансов в системе ОМС как основа качества медобслуживания населения // Финансы. 2008. № 9. С. 57–60.
- Налоги и налогообложение* : учеб. / под ред. И.А. Майбурова. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 559 с.
- Нечипорчук Н.А.* Акцизы: изменились ставки и порядок уплаты // Налоговый курьер. 2010. № 2. С. 32–35.
- Нечипорчук Н.А.* Акцизы: поправки в главу 22 НК РФ // Налоговый вестник. 2011. № 1. С. 30–37.
- Пименов Н.А.* Оптимизация транспортного налога // Налоги. 2011. № 2. С. 15–19.
- Пласкова Н.С.* Анализ деятельности страховой организации // Финансы. 2007. № 12. С. 41–45.

- Прокошин В.А., Косаренко Н.Н.* Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России : учеб. пособие. М. : Флинта: Национ. институт бизнеса, 2004. 208 с.
- Романова М.В.* Некоторые проблемы развития страхования и его налогообложения // *Финансы*. 2011. № 1. С. 50–53.
- Романова М.В.* Особенности налогообложения страховых организаций // *Российский налоговый курьер*. URL: <http://www.rnk.ru> (дата обращения: 05.12.2010).
- Сахирова Н.П.* Страхование : учеб. пособие. М. : ТК Велби, Проспект, 2006. 744 с.
- Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н.* Страховое дело : учеб. пособие для вузов. 6-е изд., доп. и перераб. Ростов н/Д :Феникс, 2008. 476 с.
- Сердюков В.А.* Страховое дело : учеб. пособие. М. : Московский психолого-социальный институт, 2005. 368 с.
- Синникова Ю.М.* Проблемы и перспективы налогообложения и налогового регулирования сегментов страхового рынка // *Финансы и кредит*. 2010. № 4. С. 37–41.
- Синникова Ю.М.* Страховой рынок: проблемы и перспективы налогового регулирования // *Финансы и кредит*. 2010. № 3. С. 75–80.
- Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю.* Страховое дело : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2004. 256 с.
- Социальное страхование* : учеб. / под ред. Н.А. Кричевского. 3-е изд. М. : Дашков и К, 2009. 316 с.
- Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.* Страхование : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2005. 312 с.
- Страхование* / под ред. В.В. Шахова. М. : Анкил, 2002. 480 с.
- Страхование* : учеб. / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М. : Юрайт, Высшее образование, 2010. 828 с.
- Страхование* : учеб. / под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Магистр, 2008. 1006 с.
- Страхование и управление риском: терминологический словарь*. М. : Наука, 2000. 565 с.
- Страхование: экономика, организация, управление* : учеб. : в 2 т. / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010. Т. 1. 751 с.; т. 2. 671 с.
- Теория и практика страхования* : учеб. пособие / Н.Г. Адамчук и др. М. : Анкил, 2003. 704 с.
- Тихонова Е.С.* Оценка финансовой устойчивости страховой организации по РСБУ и МСФО // *Финансы*. 2009. № 2. С. 54–57.

- Тронин Ю.Н.* Основы страхового бизнеса. М. : Альфа-Пресс, 2006. 472 с.
- Фёдорова Т.А.* Медицинское страхование и защита здоровья населения // *Финансы.* 2008. № 10. С. 48–51.
- Федоров В.А., Филатова О.А.* Отдельные вопросы совершенствования нормативно-правового обеспечения страховой деятельности // *Финансы и кредит.* 2011. № 22. С. 54–58.
- Фомичева Л.П.* Госпошлина: изменились перечень и размеры // *Налоговый курьер.* 2010. № 6. С. 13–24.
- Чернова Г.В.* Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. СПб. : Питер, 2005. 235 с.
- Щербаков В.А., Костяева Е.В.* Страхование : учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2009. 320 с.
- Яшин С.Н., Авдеева А.М.* Актуальные проблемы дифференциации страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний путем установления надбавок и скидок к страховым тарифам // *Финансы и кредит.* 2009. № 26. С. 9–15.

Электронные ресурсы

- Всероссийский союз страховщиков.* URL: <http://www.ins-union.ru>
- Исследовательская группа ЦИРКОН.* URL: <http://www.zircon.ru>
- Пенсионный фонд Российской Федерации.* URL: <http://www.pfrf.ru>
- Портал о страховании: рейтинги страховых компаний, отзывы.* URL: <http://www.sluchay.ru>
- Рейтинг страховых сайтов.* URL: <http://www.ins.org.ru>
- Страхование в России: новости, рейтинги, аналитика.* URL: <http://www.allinsurance.ru>
- Страхование от Росгосстраха.* URL: <http://www.rgs.ru>
- Страхование сегодня.* URL: <http://www.insur-info.ru>
- Федеральная служба страхового надзора.* URL: <http://www.fssn.ru>
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.* URL: <http://ora.ffoms.ru>
- Фонд социального страхования Российской Федерации.* URL: <http://www.fss.ru>

Приложение 1

Организационно-правовое поле страхового дела

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
<i>Кодексы</i>		
ГК РФ (часть вторая, глава 48)	ФЗ от 26.01.1996 № 110-ФЗ	в ред. ФЗ от 04.11.2007 № 251-ФЗ (ст. 966); в ред. ФЗ от 29.11.2007 № 287-ФЗ (ст. 968 п. 3, 5)
НК РФ (часть вторая)	ФЗ от 05.08.2000 № 117-ФЗ	в ред. ФЗ от 19.07.2011 № 248-ФЗ (ст. 182, п. 3); в ред. ФЗ от 18.07.2011 № 235-ФЗ, от 19.07.2011 № 245-ФЗ (ст. 146–151, ст. 153–155, ст. 161, ст. 162, ст. 164–172, 185, 217, 251, 271, 273, 333.33); в ред. ФЗ от 27.11.2010 № 306-ФЗ (ст. 182, 183, 193, 194, 199-201, 203, 204); в ред. ФЗ от 29.12.2004 № 204-ФЗ (ст. 213, 213.1); в ред. ФЗ от 29.05.2002 № 57-ФЗ (ст. 213); в ред. ФЗ от 24.07.2007 № 216-ФЗ (ст. 213, п. 1); п. 1.1 введен ФЗ 24.07.2007 № 216-ФЗ; в ред. ФЗ от 21.06.2011 № 147-ФЗ (ст. 217); в ред. ФЗ от 26.11.2008 № 224-ФЗ (ст. 263); в ред. ФЗ от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ст. 293, 294); в ред. ФЗ от 29.12.2004 № 204-ФЗ (ст. 294.1); в ред. ФЗ от 07.06.2011 № 132-ФЗ (ст. 309, 310); в ред. ФЗ от 29.05.2002 № 57-ФЗ (ст. 330)
Кодекс РФ об административных правонарушениях	ФЗ от 30.12.2001 № 195-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.04.2002 № 41-ФЗ (ст. 12.37)
Кодекс торгового мореплавания РФ	ФЗ от 30.04.1999 № 81-ФЗ	ФЗ от 30.04.1999 № 81-ФЗ (ст. 249, п. 3 введен ФЗ от 20.12.2005 № 168-ФЗ); ФЗ от 20.12.2005 № 168-ФЗ (ст. 254–283, 323, 324, 334, 335)
Воздушный кодекс РФ	ФЗ от 19.03.1997 № 60-ФЗ	ФЗ от 19.03.1997 № 60-ФЗ (ст. 131, 132, 134, 135); в ред. ФЗ от 04.12.2007 № 331-ФЗ (ст. 133)
Таможенный кодекс РФ	ФЗ от 28.05.2003 № 61-ФЗ	в ред. ФЗ от 28.11.2009 № 290-ФЗ; с изм., внесенными ФЗ от 24.11.2008 3 205-ФЗ
<i>Федеральные законы РФ</i>		
Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»	ФЗ от 27.11.1992 № 4015-1	в ред. ФЗ от 31.12.1997 № 157-ФЗ, от 20.11.1999 № 204-ФЗ, от 21.03.2002

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
		№ 31-ФЗ, от 25.04.2002 № 41-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 10.12.2003 № 172-ФЗ, от 20.07.2004 № 67-ФЗ, от 07.03.2005 № 12-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 21.07.2005 № 104-ФЗ, от 17.05.2007 № 83-ФЗ, от 08.11.2007 № 256-ФЗ, от 29.11.2007 № 287-ФЗ, от 30.10.2009 № 243-ФЗ, от 22.04.2010 № 65-ФЗ, от 27.07.2010 № 226-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 18.07.2011 № 236-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 21.06.2004 № 57-ФЗ
ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»	от 29.11.2010 № 326-ФЗ	в ред. ФЗ от 14.06.2011 № 136-ФЗ
ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения размеров отдельных видов социальных выплат и стоимости набора социальных услуг»	ФЗ от 01.03.2008 № 18-ФЗ	—
ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»	ФЗ от 01.04.1996 № 27-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.10.2001 № 138-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ, от 19.07.2007 № 140-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ
ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ	в ред. ФЗ от 23.06.2003 № 77-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 21.07.2005 № 103-ФЗ, от 25.11.2006 № 192-ФЗ, от 30.12.2006 № 266-ФЗ, от 01.12.2007 № 306-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 25.12.2008 № 281-ФЗ, от 30.12.2008 № 309-ФЗ, от 28.02.2009 № 30-ФЗ, от 27.12.2009 № 344-ФЗ, от 27.12.2009 № 362-ФЗ, от 01.02.2010 № 3-ФЗ, от 22.04.2010 № 65-ФЗ, от 28.12.2010 № 392-ФЗ, от 07.02.2011 № 4-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 24.12.2002 № 176-ФЗ, Постановлением Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П, Федеральным законом от 16.05.2008 № 73-ФЗ

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»	ФЗ от 28.03.1998 № 52-ФЗ	в ред. ФЗ от 21.07.1998 № 117-ФЗ, от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 114-ФЗ, от 21.06.2004 № 56-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 11.06.2008 № 86-ФЗ, от 21.04.2011 № 74-ФЗ, от 11.07.2011 № 208-ФЗ с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 26.12.2002 № 17-П, от 17.05.2011 № 8-П
ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»	ФЗ от 16.07.1998 № 102-ФЗ	в ред. ФЗ от 09.11.2001 № 143-ФЗ, от 11.02.2002 № 18-ФЗ, от 24.12.2002 № 179-ФЗ, от 05.02.2004 № 1-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 30.12.2004 № 214-ФЗ, от 30.12.2004 № 216-ФЗ, от 04.12.2006 № 201-ФЗ, от 18.12.2006 № 232-ФЗ, от 26.06.2007 № 118-ФЗ, от 04.12.2007 № 324-ФЗ, от 13.05.2008 № 66-ФЗ, от 22.12.2008 № 264-ФЗ, от 30.12.2008 № 306-ФЗ, от 17.07.2009 № 166-ФЗ, от 17.06.2010 № 119-ФЗ, от 28.06.2011 № 168-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ
ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»	ФЗ от 24.07.2002 № 111-ФЗ	в ред. ФЗ от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 10.11.2003 № 135-ФЗ, от 28.07.2004 № 81-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 18.07.2009 № 182-ФЗ, от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»	ФЗ от 21.07.1997 № 116-ФЗ	в ред. ФЗ от 07.08.2000 № 122-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 09.05.2005 № 45-ФЗ, от 18.12.2006 № 232-ФЗ, от 30.12.2008 № 309-ФЗ, от 30.12.2008 № 313-ФЗ, от 27.12.2009 № 374-ФЗ, от 23.07.2010 № 171-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 18.07.2011 № 242-ФЗ, от 18.07.2011 № 243-ФЗ, от 19.07.2011 № 248-ФЗ
ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»	ФЗ от 20.08.2004 № 117-ФЗ	в ред. ФЗ от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 04.12.2007 № 324-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 25.11.2009 № 281-ФЗ, от 28.06.2011 № 168-ФЗ
ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	ФЗ от 24.07.1998 № 125-ФЗ	в ред. ФЗ от 17.07.1999 № 181-ФЗ, от 25.10.2001 № 141-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, Трудового кодекса РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ, Федеральных законов от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 22.04.2003 № 47-ФЗ, от 07.07.2003 № 118-ФЗ, от 23.10.2003 № 132-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 01.12.2004 № 152-ФЗ, от 29.12.2006 № 259-ФЗ, от 21.07.2007 № 192-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 28.11.2009 № 295-ФЗ, от 19.05.2010 № 90-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 348-ФЗ, от 09.12.2010 № 350-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 02.01.2000 № 10-ФЗ, от 11.02.2002 № 17-ФЗ, от 08.02.2003 № 25-ФЗ, от 08.12.2003 № 166-ФЗ, от 29.12.2004 № 202-ФЗ, от 22.12.2005 № 180-ФЗ, от 19.12.2006 № 234-ФЗ, от 21.07.2007 № 183-ФЗ, от 27.07.2010 № 226-ФЗ
ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ	в ред. ФЗ от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 31.12.2004 № 220-ФЗ, от 24.10.2005 № 133-ФЗ, от 18.07.2006 № 116-ФЗ, от 18.12.2006 № 231-ФЗ, от 05.02.2007 № 13-ФЗ, от 26.04.2007 № 63-ФЗ, от 19.07.2007 № 140-ФЗ, от 02.10.2007 № 225-ФЗ, от 01.12.2007 № 318-ФЗ, от 23.07.2008

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
		№ 160-ФЗ, от 03.12.2008 № 250-ФЗ, от 30.12.2008 № 296-ФЗ, от 30.12.2008 № 306-ФЗ, от 28.04.2009 № 73-ФЗ, от 19.07.2009 № 195-ФЗ, от 17.12.2009 № 323-ФЗ, от 27.12.2009 № 374-ФЗ, от 22.04.2010 № 65-ФЗ, от 27.07.2010 № 219-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 28.12.2010 № 429-ФЗ, от 07.02.2011 № 8-ФЗ, от 03.05.2011 № 91-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 12.07.2011 № 210-ФЗ, с изм., внесенными от 19.07.2007 № 139-ФЗ, от 23.11.2007 № 270-ФЗ, от 01.12.2007 № 317-ФЗ, от 17.07.2009 № 145-ФЗ, от 18.07.2011 № 228-ФЗ
ФЗ «О защите конкуренции»	ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ	в ред. ФЗ от 01.12.2007 № 318-ФЗ, от 29.04.2008 № 58-ФЗ, от 30.06.2008 № 108-ФЗ, от 08.11.2008 № 195-ФЗ, от 17.07.2009 № 164-ФЗ, от 17.07.2009 № 173-ФЗ, от 27.12.2009 № 374-ФЗ, от 27.12.2009 № 379-ФЗ, от 05.04.2010 № 40-ФЗ, от 08.05.2010 № 83-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 01.03.2011 № 22-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, от 18.07.2011 № 242-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 18.07.2009 № 181-ФЗ, от 27.06.2011 № N 162-ФЗ
ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»	ФЗ от 29.07.1998 № 135-ФЗ	в ред. от 21.12.2001 № 178-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 14.11.2002 № 143-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 27.02.2003 № 29-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 05.01.2006 № 7-ФЗ, от 27.07.2006 № 157-ФЗ, от 05.02.2007 № 13-ФЗ, от 13.07.2007 № 129-ФЗ, от 24.07.2007 № 220-ФЗ, от 30.06.2008 № 108-ФЗ, от 07.05.2009 № 91-ФЗ, от 17.07.2009 № 145-ФЗ, от 27.12.2009 № 343-ФЗ, от 27.12.2009 № 374-ФЗ, от 22.07.2010 № 167-ФЗ, от 28.12.2010 № 431-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ
ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»	ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ	в ред. ФЗ от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 05.03.2004 № 10-ФЗ, от 14.07.2008 № 117-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»	ФЗ от 15.12.2001 № 166-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 11.11.2003 № 141-ФЗ, от 08.05.2004 № 34-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 25.11.2006 № 196-ФЗ, от 21.12.2006 № 239-ФЗ, от 09.04.2007 № 43-ФЗ, от 22.07.2008 № 156-ФЗ, от 18.07.2009 № 187-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 21.06.2010 № 122-ФЗ, от 28.12.2010 № 404-ФЗ, от 28.03.2011 № 43-ФЗ, от 03.05.2011 № 94-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, с изм., внесенными Определением Конституционного Суда РФ от 11.05.2006 № 187-О
ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»	ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ	в ред. ФЗ от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 02.12.2004 № 155-ФЗ, от 02.12.2004 № 157-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, от 19.07.2007 № 140-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 14.07.2008 № 117-ФЗ, от 22.07.2008 № 146-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 30.12.2008 № 304-ФЗ, от 18.07.2009 № 185-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 16.10.2010 № 272-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 28.12.2010 № 428-ФЗ, 28.12.2010 № 432-ФЗ, от 03.06.2011 № 118-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, с изм., внесенными Определениями Конституционного Суда РФ от 24.05.2005 № 223-О, от 11.05.2006 № 187-О, от 02.11.2006 № 492-О
ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»	ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 29.11.2003 № 154-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 14.02.2005 № 3-ФЗ, от 03.06.2006 № 70-ФЗ, от 03.06.2006 № 77-ФЗ, от 24.09.2007 № 223-ФЗ, от 01.11.2007 № 244-ФЗ, от 01.12.2007 № 312-ФЗ, от 30.04.2008

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
		№ 55-ФЗ, от 22.07.2008 № 146-ФЗ, от 22.07.2008 № 156-ФЗ, от 22.12.2008 № 269-ФЗ, от 30.12.2008 № 319-ФЗ, от 28.04.2009 № 72-ФЗ, от 29.06.2009 № 130-ФЗ, от 30.06.2009 № 142-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ (ред. 01.07.2011), с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 03.06.2004 № 11-П, Определением Конституционного Суда РФ от 27.06.2005 № 231-О, Постановлением Конституционного Суда РФ от 10.07.2007 з 9-П
ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»	ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.11.2009 № 276-ФЗ, от 10.05.2010 № 85-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 16.10.2010 № 272-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 23.12.2010 № 383-ФЗ, от 28.12.2010 № 428-ФЗ, от 28.12.2010 № 432-ФЗ, от 03.06.2011 № 117-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, от 18.07.2011 № 234-ФЗ
ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»	ФЗ от 29.12.2006 № 255-ФЗ	в ред. ФЗ от 09.02.2009 № 13-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 08.12.2010 № 343-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 25.02.2011 № 21-ФЗ
<i>Указы Президента РФ</i>		
Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»	от 09.03.2004 № 314	в ред. Указов Президента РФ от 20.05.2004 № 649, от 14.11.2005 № 1319, от 23.12.2005 № 1522, от 15.02.2007 № 174, от 24.09.2007 № 1274, от 12.05.2008 № 724, от 07.10.2008 № 1445, от 25.12.2008 № 1847, от 22.06.2010 № 773, с изм., внесенными Указами Президента РФ от 15.03.2005 № 295, от 27.03.2006 № 261, от 22.06.2009 № 710
Указ Президента РФ «Об обязательном личном страховании пассажиров»	от 07.07.1992 № 750	в ред. Указов Президента РФ от 06.04.94 № 667, от 22.07.98 № 866

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
<i>Постановления Правительства РФ</i>		
Постановление Правительства РФ «О мерах по подготовке к переходу на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	от 29.01.1999 № 108	–
Постановление Правительства РФ «О предоставлении государственной гарантии РФ при страховании гражданской ответственности российских авиаперевозчиков»	от 24.08.2004 № 434	–
Постановление Правительства РФ «Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) в целях осуществления антимонопольного контроля»	от 30.05.2007 № 334	в ред. Постановлений Правительства РФ от 06.05.2009 № 392, от 24.12.2009 № 1083, от 09.03.2010 № 135
Постановление Правительства РФ «Об утверждении положения о выборе организации – перевозчиков продукции военного назначения и страховых организаций, в которых субъекты военно-технического сотрудничества осуществляют страхование перевозимой продукции военного назначения»	от 21.03.2001 № 216	в ред. Постановлений Правительства РФ от 06.06.2002 № 388, от 08.08.2003 № 476, от 14.10.2005 № 615
Постановление Правительства РФ «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств»	от 24.04.2003 № 238	–
Постановление Правительства РФ «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских страховых организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ»	от 31.12.2010 № 1227	в ред. Постановления Правительства РФ от 29.08.2011 № 717
Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	от 07.05.2003 № 263	в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.08.2006 № 525, от 18.12.2006 № 775, от 21.06.2007 № 389, от 29.02.2008 № 129, от 29.02.2008 № 131, от 08.08.2009 № 653, от 06.10.2011 № 824, с изм., внесенными решениями Верховного Суда РФ от 10.07.2006 № ГКПИ06-529, от 24.07.2007 № ГКПИ07-658

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Постановление Правительства РФ «О внесении изменений и дополнений в акты правительства РФ по вопросам обеспечения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	от 07.05.2003 № 265	–
Постановление Правительства РФ «О порядке предоставления государственной гарантии РФ по обязательствам страхования военных рисков, рисков угона и других подобных рисков ответственности авиаперевозчиков перед третьими лицами»	от 26.05.2005 № 333	–
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию»	от 15.06.2007 № 375	в ред. Постановления Правительства РФ от 19.10.2009 № 839, от 01.03.2011 № 120, с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 09.02.2011 № ГКПИ10-1462
Постановление Правительства РФ «О предоставлении государственной гарантии РФ при страховании гражданской ответственности российских авиаперевозчиков»	от 24.08.2004 № 434	–
Постановление Правительства РФ «О программе государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи на 2006 год»	от 28.07.2005 № 461	в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2005 № 856
Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил выплаты в 2004 году инвалидам, получившим транспортные средства через органы социальной защиты населения, компенсаций страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	от 11.10.2004 № 534	–

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Постановление Правительства РФ «О предельных уровнях страховых тарифов по страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуре и правилах применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору страхования ответственности»	от 07.09.2005 № 554	в ред. Постановления Правительства РФ от 29.03.2007 № 191
Постановление Правительства РФ «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуры и порядка их применения при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности»	от 08.09.2003 № 560	в ред. Постановления Правительства РФ от 13.08.2006 № 498
Постановление Правительства РФ «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	от 14.09.2005 № 567	в ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2007 № 391, от 29.08.2011 № 717
Постановление Правительства РФ «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»	от 08.12.2005 № 739	в ред. Постановлений Правительства РФ от 21.06.2007 № 390, от 29.02.2008 № 130, от 10.03.2009 № 225, от 13.07.2011 № 574
Постановление Правительства РФ «О мерах по реализации ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, государственной противопожарной службы, органов по	от 29.07.1998 № 855	в ред. Постановлений Правительства РФ от 08.08.2003 № 475, от 06.02.2004 № 51, от 12.09.2008 № 674

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»		
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил отнесения видов деятельности к классу профессионального риска»	от 01.12.2005 № 713	в ред. Постановлений Правительства РФ от 17.12.2010 № 1045, от 31.12.2010 № 1231
Постановление Правительства РФ «О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в РФ, и российских граждан при выезде из РФ»	от 11.12.1998 № 1488	–
<i>Распоряжения Правительства РФ</i>		
Распоряжение Правительства РФ «О программе социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2006–2008 годы)»	от 19.01.2006 № 38-р	–
Распоряжение Правительства РФ «О концепции развития страхования в РФ»	от 25.09.2002 № 1361-р	–
<i>Приказы Минфина РФ</i>		
Приказ Минфина РФ «О размере страхового тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта»	от 16.01.1998 № 2н	–
Приказ ФСС РФ «О переходе на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (вместе с «Временным порядком назначения и осуществления страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в исполнительных органах Фонда социального страхования Российской Федерации»)	от 13.01.2000 № 6	в ред. Постановления ФСС РФ от 04.12.2000 № 119

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Приказ Минфина РФ «О признании утратившими силу некоторых нормативных актов Министерства финансов РФ и Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью по вопросам страховой деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.02.2006 № 7552)	от 30.01.2006 № 13н	–
Приказ Минфина РФ «О признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов РФ по вопросам страховой деятельности»	от 30.01.2006 № 15н	–
Приказ Минфина РФ «О признании не подлежащими применению некоторых приказов федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью по вопросам страховой деятельности»	от 30.01.2006 № 16н	–
Приказ Минфина РФ «Об Особенностях публикации годовой бухгалтерской отчетности страховыми организациями»	от 21.02.1997 № 17	Документ утратил силу в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 11.05.2010 № 42н
Приказ Минфина РФ «О форме статистической отчетности 3 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь – _____ 20__ года» и порядке ее составления и представления»	от 20.03.2009 № 28н	в ред. Приказов Минфина РФ от 31.07.2009 3 85н, от 10.09.2010 № 104н
Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора» (вместе с «Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности страховых организаций», «Указаниями о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций», «Инструкцией об объеме форм отчетности, представляемой в порядке надзора, порядке ее составления и представления»)	от 11.05.2010 № 41н	–

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
(Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.06.2010 3 17485)		
Приказ Минфина РФ «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Зарегистрировано в Минюсте РФ 16.07.2002 № 3584	от 11.06.2002 № 51н	в ред. Приказов Минфина РФ от 23.06.2003 № 54н, от 14.01.2005 № 2н, от 24.09.2008 № 100н, от 20.10.2008 № 114н, от 01.10.2009 № 101н, от 22.07.2010 № 77н, от 21.02.2011 № 20н
Приказ Минфина РФ «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»	от 04.09.2001 № 69н	в ред. Приказа Минфина РФ от 16.12.2010 № 175н
Приказ Минфина РФ «Об Отчете о составе акционеров (участников) страховой организации» Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.10.2002 № 3861	от 05.08.2002 № 77н	в ред. Приказов Минфина РФ от 14.01.2005 № 2н, от 13.12.2006 № 172н
Приказ Минфина РФ «О порядке представления страховыми организациями отчета о составе акционеров (участников) страховой организации (форма № 1 – У) в электронном виде»	от 30.06.2005 № 79н	–
Приказ Минфина РФ «О порядке представления страховыми организациями бухгалтерской отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора на магнитных носителях (годовой отчетности) и в электронном виде (промежуточной отчетности)»	от 30.06.2005 № 81н	Документ утратил силу в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 11.05.2010 № 42н
Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств». Зарегистрировано в Минюсте РФ 21.12.2001 № 3112	от 02.11.2001 № 90н	в ред. Приказа Минфина РФ от 14.01.2005 № 2н

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Приказ Минфина РФ «О порядке представления страховыми организациями ведомственного государственного статистического наблюдения № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь – _____ 20__ года» в электронном виде»	от 08.08.2005 № 99н	Документ утратил силу с отчетности за первое полугодие 2009 года в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 20.03.2009 № 28н
Приказ Минфина РФ «Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.08.2005 № 6968)	от 08.08.2005 № 100н	в ред. Приказов Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н, от 20.10.2008 № 115н, от 14.11.2008 № 130н, от 13.07.2009 № 72н
Приказ Минфина РФ «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.01.2006 № 7389)	от 16.12.2005 № 149н	в ред. Приказов Минфина РФ от 11.09.2007 № 79н, от 14.11.2008 № 129н, от 13.07.2009 № 71н
Приказ Минфина РФ «Об утверждении страхового тарифа по обязательному государственному личному страхованию сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации»	от 07.09.1998 № 172	—
<i>Другие нормативно-правовые акты</i>		
Постановление Конституционного Суда РФ «По делу о проверке конституционности Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова»	от 31.05.2005 № 6-П	—
Приказ МВД РФ «Об утверждении формы бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии» Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.06.2008 № 11817	от 23.05.2008 № 449	в ред. Приказа МВД РФ от 15.08.2008 № 720

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Приказ МВД РФ «Об утверждении формы бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.05.2011 № 20670)	от 01.04.2011 № 155	—
Приказ ГТК РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.2004 № 5803	от 27.05.2004 № 615	Документ утратил силу в связи с изданием Приказа ФТС РФ от 30.05.2007 № 665

Приложение 2

Организационно-правовое поле социального страхования

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
<i>Федеральные законы РФ</i>		
ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»	ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ	в ред. ФЗ от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 05.03.2004 № 10-ФЗ, от 14.07.2008 № 117-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ
ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»	ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ	в ред. ФЗ от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 02.12.2004 № 155-ФЗ, от 02.12.2004 № 157-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, от 19.07.2007 № 140-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 14.07.2008 № 117-ФЗ, от 22.07.2008 № 146-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 30.12.2008 № 304-ФЗ, от 18.07.2009 № 185-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 16.10.2010 № 272-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 28.12.2010 № 428-ФЗ, 28.12.2010 № 432-ФЗ, от 03.06.2011 № 118-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, с изм., внесенными Определениями Конституционного Суда РФ от 24.05.2005 3 223-О, от 11.05.2006 № 187-О, от 02.11.2006 № 492-О
ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»	ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.11.2009 № 276-ФЗ, от 10.05.2010 № 85-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 16.10.2010 № 272-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 23.12.2010 № 383-ФЗ, от 28.12.2010 № 428-ФЗ, от 28.12.2010 № 432-ФЗ, от 03.06.2011 № 117-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ, от 18.07.2011 № 234-ФЗ

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»	ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 29.11.2003 № 154-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 14.02.2005 № 3-ФЗ, от 03.06.2006 № 70-ФЗ, от 03.06.2006 № 77-ФЗ, от 24.09.2007 № 223-ФЗ, от 01.11.2007 № 244-ФЗ, от 01.12.2007 № 312-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 22.07.2008 № 146-ФЗ, от 22.07.2008 № 156-ФЗ, от 22.12.2008 № 269-ФЗ, от 30.12.2008 № 319-ФЗ, от 28.04.2009 № 72-ФЗ, от 29.06.2009 № 130-ФЗ, от 30.06.2009 № 142-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ (ред. 01.07.2011) с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 03.06.2004 № 11-П, Определением Конституционного Суда РФ от 27.06.2005 № 231-О, Постановлением Конституционного Суда РФ от 10.07.2007 № 9-П
ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»	ФЗ от 15.12.2001 № 166-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 11.11.2003 № 141-ФЗ, от 08.05.2004 № 34-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 25.11.2006 № 196-ФЗ, от 21.12.2006 № 239-ФЗ, от 09.04.2007 № 43-ФЗ, от 22.07.2008 № 156-ФЗ, от 18.07.2009 № 187-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 21.06.2010 № 122-ФЗ, от 28.12.2010 № 404-ФЗ, от 28.03.2011 № 43-ФЗ, от 03.05.2011 № 94-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, с изм., внесенными Определением Конституционного Суда РФ от 11.05.2006 № 187-О
ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»	от 29.11.2010 № 326-ФЗ	в ред. ФЗ от 14.06.2011 № 136-ФЗ
ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	ФЗ от 24.07.1998 № 125-ФЗ	в ред. ФЗ от 17.07.1999 № 181-ФЗ, от 25.10.2001 № 141-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, Трудового кодекса РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ, Федеральных законов от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 22.04.2003 № 47-ФЗ, от 07.07.2003 № 118-ФЗ, от 23.10.2003 № 132-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 01.12.2004 № 152-ФЗ,

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
		от 29.12.2006 № 259-ФЗ, от 21.07.2007 № 192-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 28.11.2009 № 295-ФЗ, от 19.05.2010 № 90-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 348-ФЗ, от 09.12.2010 № 350-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 02.01.2000 № 10-ФЗ, от 11.02.2002 № 17-ФЗ, от 08.02.2003 № 25-ФЗ, от 08.12.2003 № 166-ФЗ, от 29.12.2004 № 202-ФЗ, от 22.12.2005 № 180-ФЗ, от 19.12.2006 № 234-ФЗ, от 21.07.2007 № 183-ФЗ, от 27.07.2010 № 226-ФЗ
ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»	ФЗ от 19.05.1995 № 81-ФЗ	в ред. ФЗ от 24.11.1995 № 184-ФЗ, от 18.06.1996 № 76-ФЗ, от 24.11.1996 № 130-ФЗ, от 30.12.1996 № 162-ФЗ, от 21.07.1998 № 117-ФЗ, от 29.07.1998 № 134-ФЗ, от 17.07.1999 № 171-ФЗ, от 10.07.2000 № 93-ФЗ, от 07.08.2000 № 122-ФЗ, от 30.05.2001 № 66-ФЗ, от 30.05.2001 № 67-ФЗ, от 28.12.2001 № 181-ФЗ, от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 29.12.2004 № 206-ФЗ, от 22.12.2005 № 178-ФЗ, от 22.12.2005 № 181-ФЗ, от 05.12.2006 № 207-ФЗ, от 25.10.2007 № 233-ФЗ, от 01.03.2008 № 18-ФЗ, от 14.07.2008 № 110-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 25.12.2008 № 281-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 07.03.2011 № 27-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 22.12.2005 № 180-ФЗ
ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»	ФЗ от 01.04.1996 № 27-ФЗ	в ред. ФЗ от 25.10.2001 № 138-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ, от 19.07.2007 № 140-ФЗ, от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ (ред. 25.12.2009), от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 27.07.2010 № 227-ФЗ, от 29.11.2010 № 313-ФЗ, от 08.12.2010 № 339-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ
ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»	ФЗ от 29.12.2006 № 255-ФЗ	в ред. ФЗ от 09.02.2009 № 13-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ, от 28.09.2010 № 243-ФЗ, от 08.12.2010 № 343-ФЗ, от 01.07.2011 № 169-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 25.02.2011 № 21-ФЗ

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения размеров отдельных видов социальных выплат и стоимости набора социальных услуг»	ФЗ от 01.03.2008 № 18-ФЗ	—
ФЗ «О средствах федерального бюджета, выделяемых пенсионному фонду Российской Федерации на возмещение расходов по выплате страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца отдельным категориям граждан»	ФЗ от 21.03.2005 № 18-ФЗ	в ред. Федеральных законов от 22.07.2008 № 146-ФЗ, от 24.07.2009 № 213-ФЗ
<i>Постановления Правительства РФ</i>		
Постановление Правительства РФ «О программе государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи на 2006 год»	от 28.07.2005 № 461	в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2005 № 856
Постановление Правительства РФ «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских страховых организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ»	от 31.12.2010 № 1227	в ред. Постановления Правительства РФ от 29.08.2011 № 717
Постановление Правительства РФ «О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в РФ, и российских граждан при выезде из РФ»	от 11.12.1998 № 1488	—
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию»	от 15.06.2007 № 375	в ред. Постановления Правительства РФ от 19.10.2009 № 839, от 01.03.2011 № 120, с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 09.02.2011 № ГКПИ10-1462

Название закона	Дата принятия	Дата изменений
Постановление Правительства РФ «О мерах по подготовке к переходу на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	от 29.01.1999 № 108	—
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил отнесения видов деятельности к классу профессионального риска»	от 01.12.2005 № 713	в ред. Постановлений Правительства РФ от 17.12.2010 № 1045, от 31.12.2010 № 1231
Приказ ФСС РФ «О переходе на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (вместе с «Временным порядком назначения и осуществления страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в исполнительных органах Фонда социального страхования Российской Федерации»)	от 13.01.2000 № 6	в ред. Постановления ФСС РФ от 04.12.2000 № 119

КРОССВОРДЫ

Кроссворд № 1 (венгерский кроссворд)

Найдите ответ на каждый вопрос и выделите его в сетке. В венгерском кроссворде слова могут «ломаться» в горизонтальном и вертикальном направлениях. В скобках дается количество букв в каждом слове. Из оставшихся букв должно получиться ключевое слово.

н	е	д	е	ц	о	х	т	с	е	р	е	ь
т	я	л	у	а	в	а	р	н	б	р	п	л
з	и	с	п	н	и	е	г	а	о	е	т	е
н	о	и	а	к	з	у	р	т	и	р	а	т
е	н	с	с	е	к	и	и	ф	о	п	и	я
ц	а	р	р	ц	в	щ	р	о	д	а	с	с
и	л	и	й	х	о	т	а	г	ы	р	е	е
о	р	т	р	а	х	р	е	к	в	а	т	ц
т	и	с	у	д	с	е	т	о	о	к	р	о
в	д	у	а	и	е	р	н	р	б	т	у	а
с	т	а	а	т	ь	а	и	с	е	ц	н	р
а	р	и	т	е	л	г	и	с	в	з	е	и
х	о	в	а	т	н	е	я	е	р	е	р	й

Вопросы:

1. Специалист в области актуарных расчетов (8).
2. Процесс передачи риска в перестрахование (6).
3. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности (10).

4. Юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования (12).

5. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования (19).

6. Система экономических отношений между страховщиками, при которой один из них передает часть застрахованного риска другому с целью достижения сбалансированности страхового портфеля (15).

7. Первичный страховщик, передающий риск в перестрахование (6).

8. ... незаработанной премии; ... заявленных, но неурегулированных убытков; стабилизационный ... (6)

9. Передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков (11).

10. Лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности страховой компании на основе договора с ее руководством (7).

11. Документ, подтверждающий право страховщика на проведение страховой деятельности (8).

12. Объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков, прежде всего для страхования опасных, крупных и малоизвестных рисков (3).

13. Часть брутто-премии, предназначенная для покрытия административно-хозяйственных расходов страховщика, а также для формирования его плановой прибыли (8).

14. Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (5).

15. Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (в договорах перестрахования) (6).

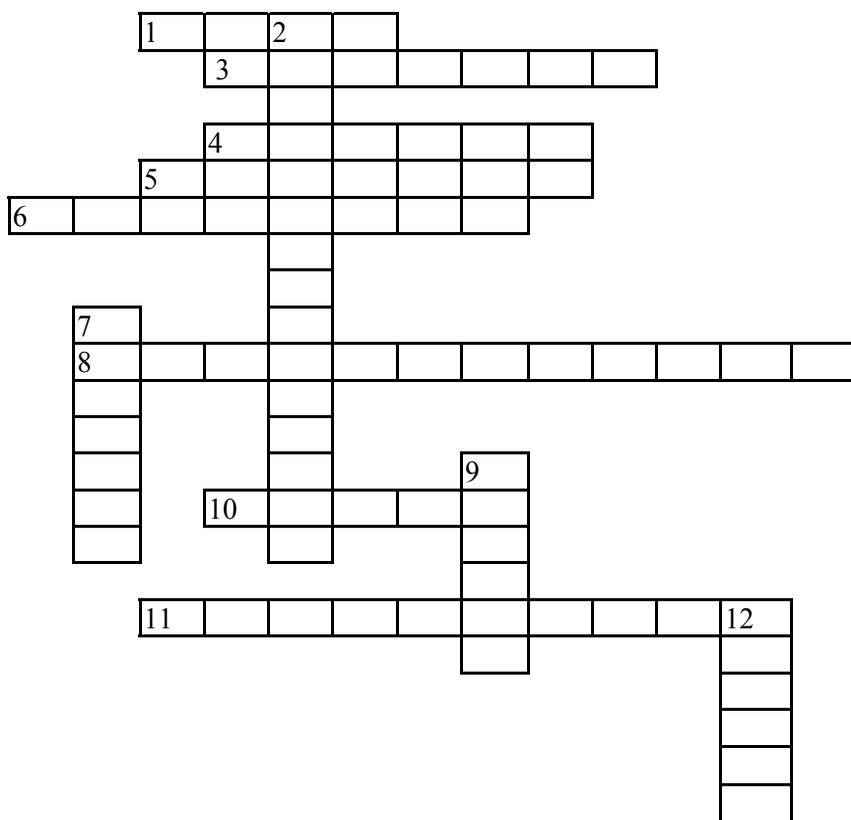
16. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями (5).

17. Экономическая потребность заинтересованных лиц в страховании (7).

18. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основании которой рассчитывается страховая премия (5).

19. Страховщик, принимающий риск в перестрахование (11).

Кроссворд № 2



По горизонтали:

1. Премия перестрахователя с целью повышения надежности и финансовой устойчивости страховой компании.

3. 95-й счет баланса страховой организации.

4. Страховщик, передающий риски в перестрахование.

5. Орган, утверждающий бланки унифицированных форм документов.

6. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение страховой организации на ... дату.

8. Кто в страховой организации несет ответственность за соблюдение законодательства, организацию бухгалтерского учета, принятие учетной политики?

10. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат формируется отдельно по страхованию ...

11. Кто возвращает часть страховых взносов по договору добровольного страхования в случае добровольного прекращения договора страхования?

По вертикали:

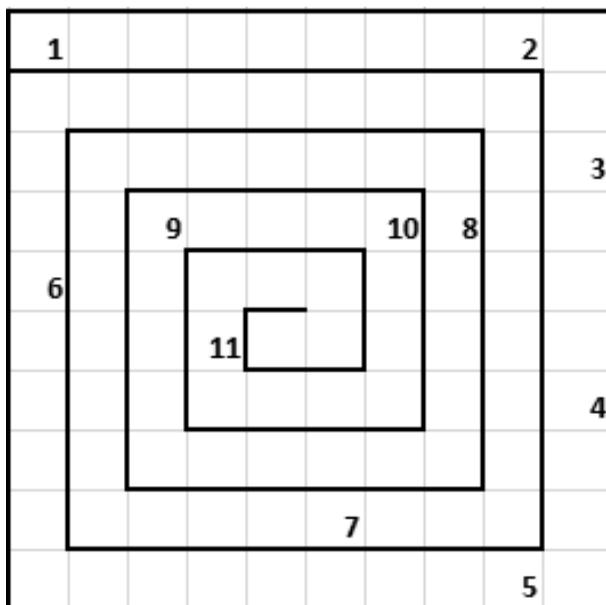
2. Размер комиссионного вознаграждения, величина депо премий устанавливается договором...

7. Что отражается на 99-м счете?

9. Какая прибыль в отчетном периоде списываются со счета 99 заключительными оборотами в декабре в кредит счета 84?

12. В малой страховой организации функцию этого сотрудника может осуществлять главный бухгалтер после согласования с банком.

Кроссворд № 3 (чайнворд)



Вопросы:

1. Этот сотрудник несет ответственность за ведение учета, составление отчетности, разработку учетной политики в страховой организации.

2. Возможность или вероятность возникновения ущерба или вреда.

3. Бухгалтерский счет, отражающий поступление, движение, выдачу наличных денег.

4. Состав и стоимость имущества страховой организации на определенную дату – это ... баланса.

5. Название счета, предназначенного для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах.

6. Официальный документ, содержащий выводы о соответствии отчетности требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета.

7. Методологический документ, обеспечивающий отражение операций финансово-хозяйственной деятельности для формирования отчетности.

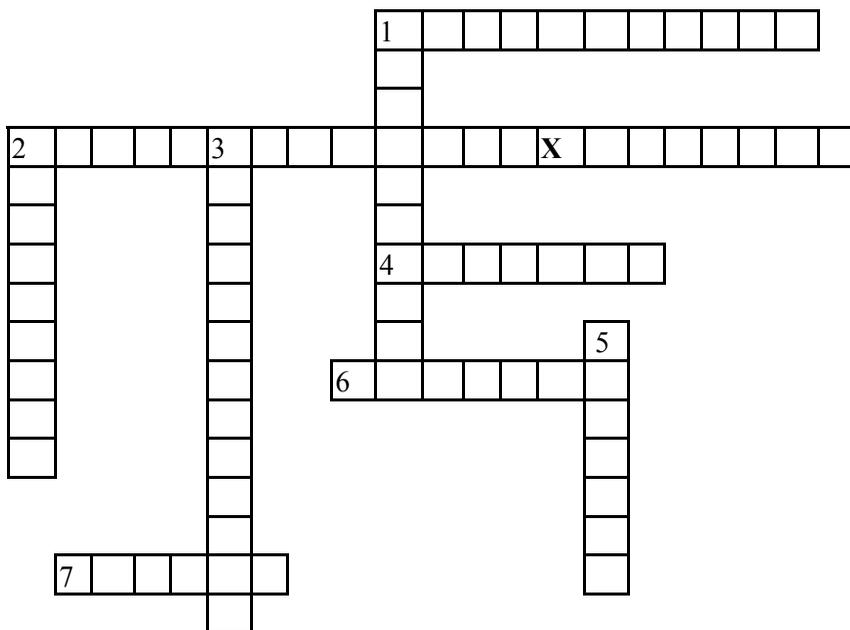
8. Итог по всем счетам бухгалтерского баланса, сумма всех активов или всех пассивов организации.

9. Независимая проверка бухгалтерской отчетности с целью подтверждения ее достоверности и законности.

10. Форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика.

11. Внесение страховщиком своих инициалов, размера участия и даты вступления в договорные отношения в слип как гарантии заключения договора страхования на оговоренных условиях риска.

Кроссворд № 4



По горизонтали:

1. Налоги, которые расходуются на цели, определенные приоритетами соответствующего бюджета.

2. Обоснованное распределение налогов и сборов по определенным группам, обусловленное целями и задачами систематизации и сопоставлений.

4. Налоги, уплата которых не имеет систематически регулярного характера.

6. Налоги, взимаемые в процессе использования ресурсов окружающей природной среды.

7. Налоги, взимаемые непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика.

По вертикали:

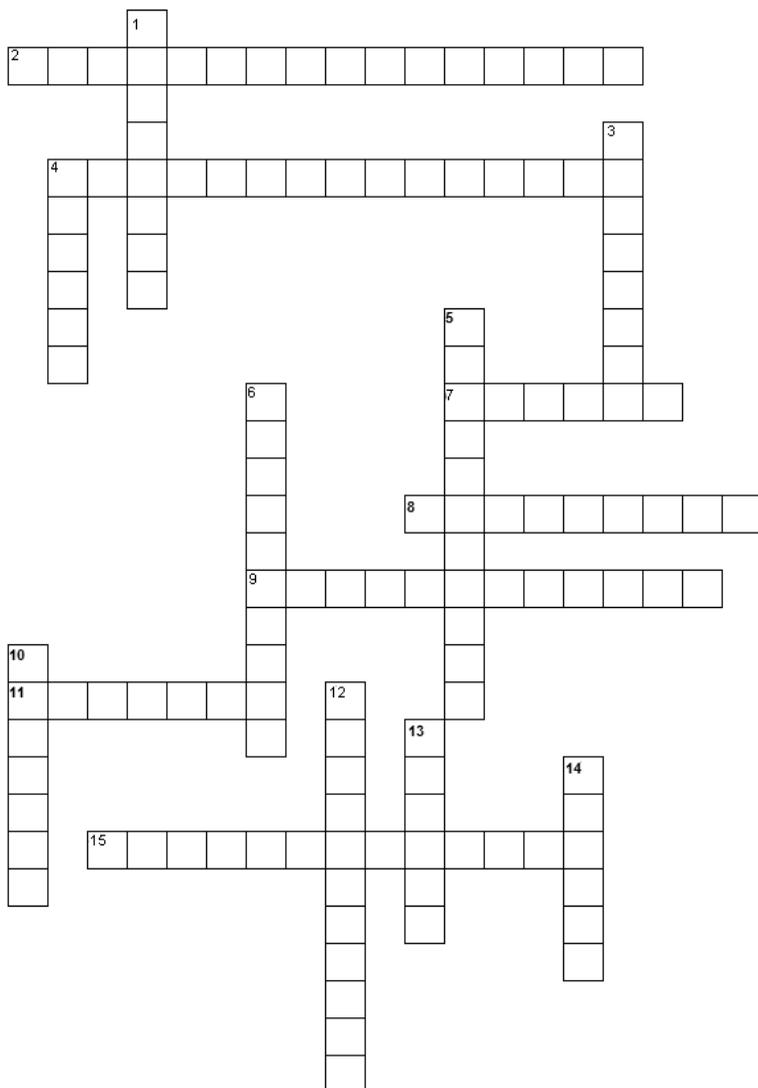
1. Налоги, величина ставки которых устанавливается в процентном отношении от налоговой базы.

2. Налоги, включаемые в виде надбавки к цене.

3. Налоги, взимаемые по факту владения имуществом или с операций по его продаже (покупке).

5. Налоги, установленные НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Кроссворд № 5



По горизонтали:

2. Организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым Кодексом возложена обязанность уплачивать налоги.

4. По данному виду операций страховые платежи освобождаются от уплаты НДС.

7. Страховая организация, удерживая и перечисляя в бюджет НДФЛ с выплат, производимых работникам организации, выполняет функции налогового ...

8. Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты ...

9. Форма проведения страхования.

11. Обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные страховой организацией.

15. Соглашение, по которому передается движимое и недвижимое имущество на праве пользования.

По вертикали:

1. Договоренность двух и более лиц на установлении определенных прав и обязанностей.

3. Физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

4. Сумма налога начисляется за налоговый

5. Налоговые вычеты, регулируемые статьей 218 НК РФ.

6. Фонд РФ, ответственный за социальное обеспечение граждан.

10. Доходы страховой организации, уменьшенные на сумму ее расходов.

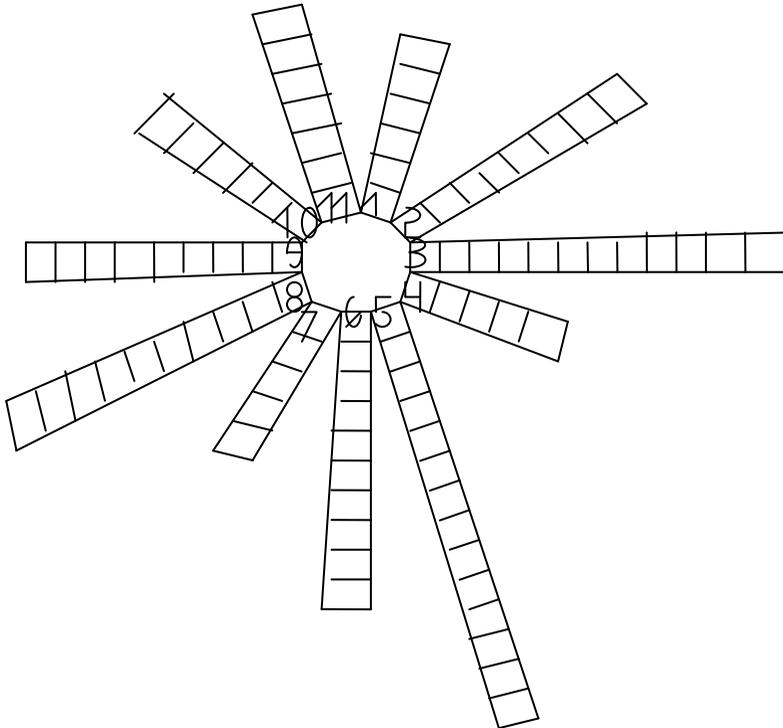
12. Стоимость земельного участка, определяемая государством.

13. Вид снижения налоговых выплат для страховых организаций.

14. Договор, по которому за пользование земельным участком не уплачивается земельный налог.

Кроссворд № 6 («Солнышко»)

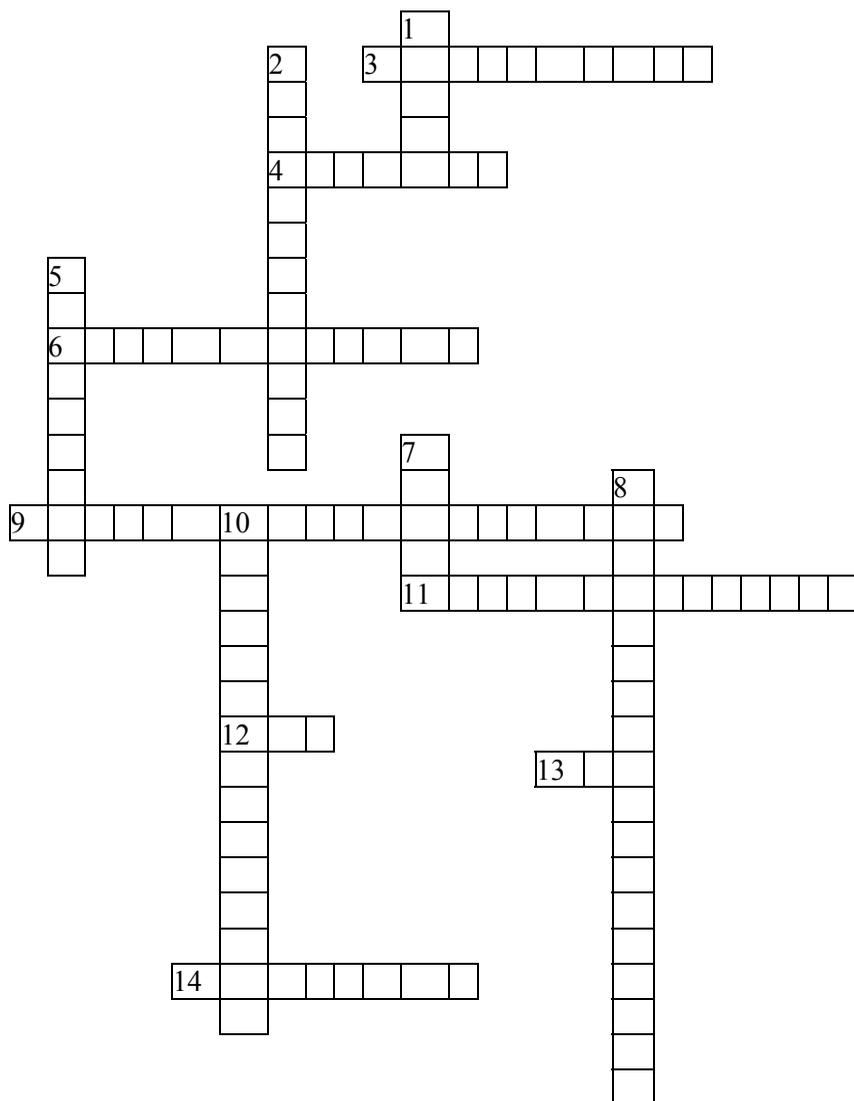
Разгадайте кроссворд, сложив из первых букв терминов ключевое слово.



Вопросы:

1. Величина налоговых отчислений на единицу измерения налоговой базы.
2. Форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика.
3. Налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.
4. Вид косвенного налога на предметы массового потребления и услуги, который включается в цену товаров или тарифы на услуги.

Кроссворд № 8



По горизонтали:

3. Право требования страхователя к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

4. Лицо, проверяющее финансово-хозяйственную деятельность организаций.

6. Форма перестрахования, регулируемая перестраховочным договором

9. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования.

11. Форма перестрахования, при которой страховая организация передает риски без юридического оформления обязательств.

12. Резерв для финансирования мероприятий по снижению вероятности наступления страхового случая и (или) уменьшению размера возможного ущерба (аббревиатура).

13. Премия, равная страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования, сумм отчислений в резерв предупредительных мероприятий и обязательных отчислений, предусмотренных законодательством РФ (аббревиатура).

14. Документ, удостоверяющий право его владельца заниматься страховой деятельностью.

По вертикали:

1. Независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности.

2. Физическое или юридическое лицо, страхующее свой интерес.

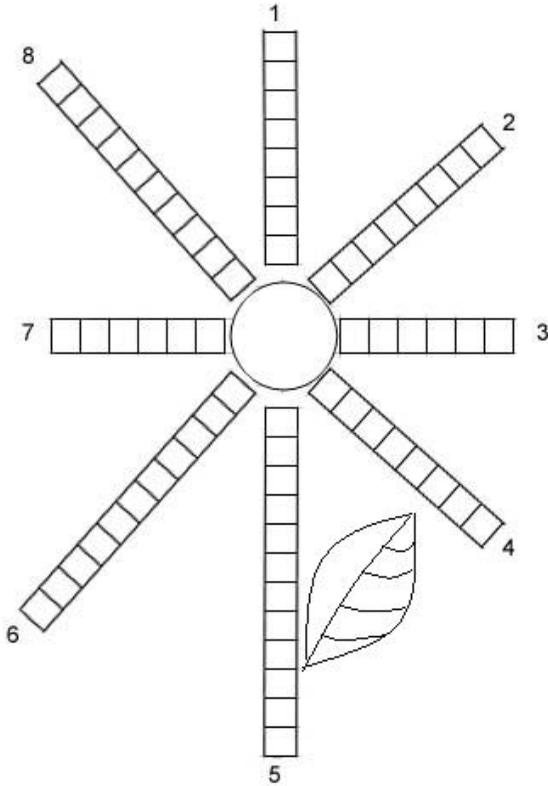
5. Активы, фактический размер которых рассчитывается как сумма собственного капитала, уменьшенная на величину нематериальных активов и непокрытых убытков.

7. Величина страхового взноса рассчитывается как произведение страховой суммы на ...

8. Способность страховой организации рассчитаться имеющимися активами по своим обязательствам.

10. Система экономических отношений, при которой обеспечивается защита страховщика.

Кроссворд № 9 («Цветок»)



Вопросы:

1. Совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета – учетная ...
2. Управленческая деятельность, задачей которой является количественная и качественная оценка и учет результатов работы организации.
3. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования.

4. Единые базовые нормативные требования к качеству и надежности аудита.

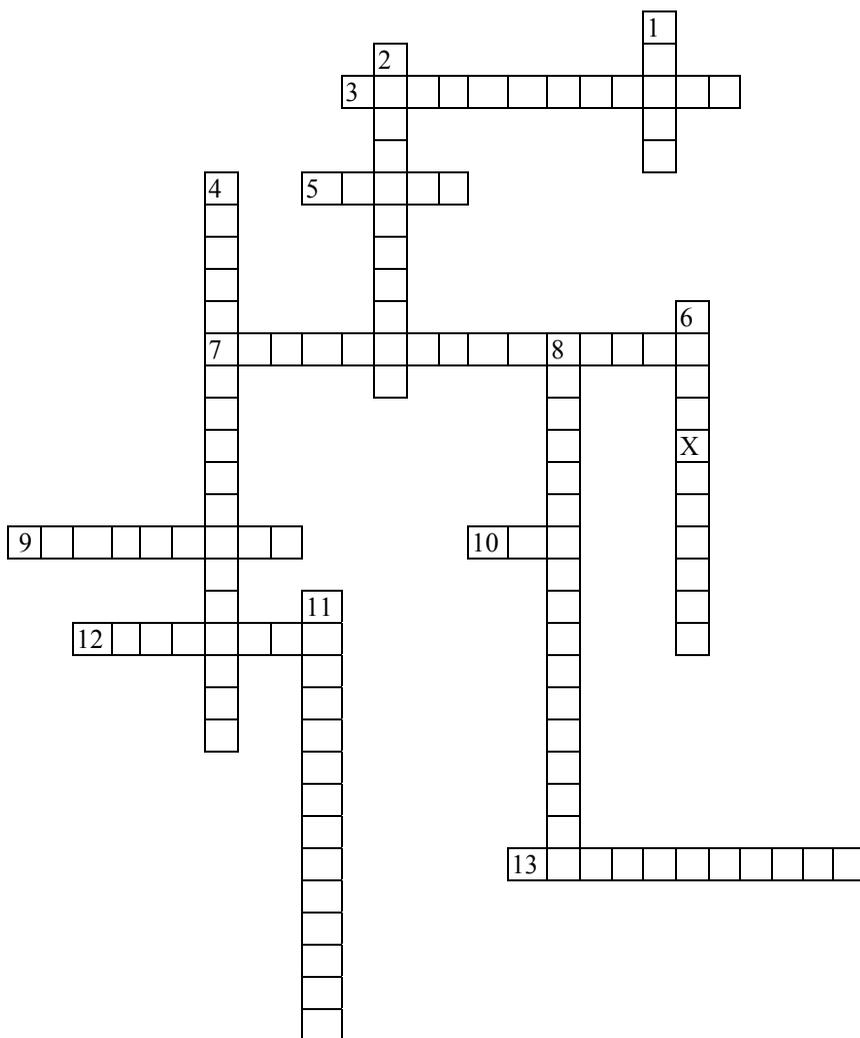
5. Финансовая ... страховщика представляет собой сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств.

6. Аудиторская проверка страховой компании начинается с установления наличия учредительных документов и свидетельства о государственной ...

7. Событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

8. Кто осуществляет страховую защиту?

Кроссворд № 10



По горизонтали:

3. Форма перестрахования, при которой перестрахователь обязан передать все риски, оговоренные условиями договора, а перестраховщик обязан их принять.

5. Страховой посредник, эксперт в области законодательства и практики перестрахования.

7. Передача страховщиком принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику.

9. Страховая компания, учрежденная крупным коммерческим концерном с целью страхования (перестрахования) принадлежащих ему рисков.

10. Добровольное объединение страховых компаний, являющееся страховым посредником.

12. Вознаграждение, уплачиваемое перестраховщиком по договору перестрахования из полученной прибыли.

13. Перестрахование второго уровня.

По вертикали:

1. Размер собственного удержания перестрахователя в договоре эксцедента суммы.

2. Показатель, рассчитываемый как отношение убытка к некоторому экономическому показателю (страховой премии или страховой сумме).

4. Вид перестрахования, в состав которого входят такие договора перестрахования, как договор эксцедент убытка и договор эксцедент убыточности.

6. Часть перестраховочной премии, которую перестрахователь может временно удерживать у себя для повышения гарантий перестраховщика по страховым выплатам.

8. Полученные доходы от размещения депонированных средств зачисляются в ... доходы.

11. Форма перестрахования, при которой перестрахователь свободен в выборе перестраховщика, а перестраховщик свободен в решении вопроса о принятии риска в перестрахование.

Приложение 4

КЛЮЧИ К ТЕСТАМ И КРОССВОРДАМ

Ключ к тестам

№ па- раграфа	№ вопроса									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1	а	а	в	г	а					
1.2	б	б	г	в	в	а	в	г	д	а
1.3	а	б	в	б	г	а	в	в	в	б
1.4	б	в	г	б	б	в	б	б	а	в
1.5	в	а	а	г	б					
1.6	а, б, г	б, в	в	в	б					
1.7	г	в	а	б	а	е	в	в	в	б
2.1	в	а	в	б	в	в	в	в	б	а
2.2	а	б	г	в	г	а	а	а	в	г
2.3	а, б, г	а	б	а	б					
2.4	а	а	а	б	в	б, в, д	в	в	в	б
2.5	б	в	б	б	в	в	а	а	г	б
2.6	а	б	а	б	б	г	а	в	а	в
2.7	в	в	а	б	в					
2.8	а	а, в	а	в	б					
2.9	б	б	а	в	б					
2.10	г	б	в	б	в					
2.11	в	а, б, в	б	в	а					
2.12	в	а	в	б	б	а, в	а	а	б	в
3.1	а	б	в	б	в					
3.2	в	б	б	в	а	в	а	а	а	г
3.3	б	а	в	а	г					
3.4	в	б	в	б	в					
3.5	б	а	в	б	а, в, г	д	а	в	в	б
3.6	б	а	а	б	в					
3.7	в	в	в	б	а					
3.8	а, б, г	в	б	б	б					

Ключ к кроссвордам

Кроссворд № 1 (венгерский кроссворд)

1. Актуарий. 2. Цессия. 3. Страховщик. 4. Страхователь. 5. Выгодоприобретатель. 6. Перестрахование. 7. Цедент. 8. Резерв. 9. Ретроцессия. 10. Аудитор. 11. Лицензия. 12. Пул. 13. Нагрузка. 14. Аудит. 15. Брокер. 16. Агент. 17. Интерес. 18. Тариф. 19. Цессионарий.

Ключевое слово: страхование.

Кроссворд № 2

По горизонтали: 1. Депо. 3. Резервы. 4. Цедент. 5. Росстат. 6. Отчетную. 8. Руководитель. 10. Жизни. 11. Страховщик.

По вертикали: 2. Перестрахования. 7. Прибыль. 9. Чистая. 12. Кассир.

Кроссворд № 3 (чайнворд)

1. Бухгалтер. 2. Риск. 3. Касса. 4. Актив. 5. Валютные счета. 6. Аудиторское заключение. 7. Единый план счетов. 8. Валюта баланса. 9. Аудит. 10. Тантьема. 11. Акцепт.

Кроссворд № 4

По горизонтали: 1. Абстрактные. 2. Классификация налогов. 4. Разовые. 6. Рентные. 7. Прямые.

По вертикали: 1. Адвалорные. 2. Косвенные. 3. Имущественные. 5. Местные.

Кроссворд № 5

По горизонтали: 2. Налогоплательщик. 4. Перестрахование. 7. Агента. 8. Населения. 9. Обязательное. 11. Расходы. 15. Концессионное.

По вертикали: 1. Контракт. 3. Резидент. 4. Период. 5. Стандартные. 6. Пенсионный. 10. Прибыль. 12. Кадастровая. 13. Льгота. 14. Аренда.

Кроссворд № 6 («Солнышко»)

1. Ставка. **2.** Танъема. **3.** Региональные. **4.** Акциз. **5.** Характеристика. **6.** Остаточная. **7.** Вычет. **8.** Адвалорная. **9.** Налоговый. **10.** Импорт. **11.** Единица.

Ключевое слово: страхование.

Кроссворд № 7(криптограмма)

По горизонтали: **1.** Федеральный. **2.** Страхователь. **3.** Медицинское. **4.** Полис.

Ключевое слово: ФОМС.

Кроссворд № 8

По горизонтали: **3.** Суброгация. **4.** Аудитор. **6.** Облигаторное. **9.** Выгодоприобретатель. **11.** Факультативное. **12.** РПМ. **13.** БСП. **14.** Лицензия.

По вертикали: **1.** Аудит. **2.** Страхователь. **5.** Свободные. **7.** Тариф. **8.** Платежеспособность. **10.** Перестрахование.

Кроссворд № 9 («Цветок»)

1. Политика. **2.** Контроль. **3.** Премия. **4.** Стандарт. **5.** Устойчивость. **6.** Регистрация. **7.** Случай. **8.** Страховщик.

Кроссворд № 10

По горизонтали: **3.** Облигаторное. **5.** Брокер. **7.** Перестрахование. **9.** Кэптивная. **10.** Пул. **12.** Танъема. **13.** Ретроцессия.

По вертикали: **1.** Линия. **2.** Убыточность. **4.** Непропорциональное. **6.** Депо-премия. **8.** Внереализационные. **11.** Факультативное.

Учебное издание

Маргарита Ефимовна Добрусина, Жанна Николаевна Жуковская

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
И АУДИТ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебное пособие

Корректор К.В. Полькина
Оригинал-макет А.И. Лелююр
Дизайн обложки А.В. Бабенко

Подписано к печати 30.11.2011 г. Формат 60x84¹/₁₆.
Бумага офсетная. Гарнитура Times.
Усл. печ. л. 14,6.
Тираж 100 экз. Заказ № .

Отпечатано на оборудовании
редакционно-издательского отдела
Томского государственного университета
634050, г. Томск, пр. Ленина, 36. Корп. 4. Оф. 011
Тел. 8+(382-2)–52-98-49