



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

Ситчихина Валерия Евгеньевна

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В СТРАНАХ АТР**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по образовательной программе подготовки

бакалавров

по направлению «38.03.01 Экономика»

«Налоги и налогообложение»

г. Владивосток
2018

Автор работы _____
(подпись)

« ____ » _____ 2018 г.

Консультант (если имеется)

(подпись) _____ (Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

Руководитель ВКР к.э.н., доц. Синенко О. А.
(должность, ученое звание)

(подпись) _____ Синенко О. А.
(Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

Назначен рецензент _____
(ученое звание)

(фамилия, имя, отчество)

Защищена в ГЭК с оценкой

Секретарь ГЭК (для ВКР)

(подпись) _____ (Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой к.э.н., доц. Лялина Ж.И.
(ученое звание)

(подпись) _____ Лялина Ж. И.
(Ф.И.О)

« ____ » _____ 2018 г.

ЗАВЕРЯЮ

Гаффорова Е.Б. / _____ /
Ф.И.О. Подпись

Директор/ наименование структурного подразделения

« ____ » _____ 2018 г.

В материалах данной выпускной квалификационной работы не содержатся сведения, составляющие государственную тайну, и сведения, подлежащие экспортному контролю.

Тюрина Е.А. / _____ /
Ф.И.О. Подпись

Уполномоченный по экспортному контролю

« ____ » _____ 2018 г.

Оглавление

Введение	4
1 Теоретические основы налогообложения страховых организаций	8
1.1 Страховые организации как субъекты страхового рынка	8
1.2 Особенности налогообложения деятельности страховых организаций в Российской Федерации	13
1.3 Анализ налоговых поступлений от страховых организаций в Российской Федерации.....	20
2 Особенности налогообложения страховых организаций в странах АТР.....	25
2.1 Сравнительный анализ страхового рынка в Российской Федерации и в странах АТР	25
2.2 Сравнительный анализ налогов, уплачиваемых страховыми организациями в странах АТР	31
2.3 Проблемы налогообложения страховых организаций в Российской Федерации и пути их решения	42
Заключение	50
Список использованных источников	53
Приложения	57

АННОТАЦИЯ

Тема ВКР: «Сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР».

Автор: Ситчихина Валерия Евгеньевна, ШЭМ, кафедра «Финансы и кредит».

Научный руководитель: Синенко Ольга Андреевна, к. э. н., доцент.

Краткое содержание сути выполненной работы:

АТР является самым динамично развивающимся регионом мира. Большинство стран АТР имеют развитую финансовую систему, а как следствие, и современный страховой рынок.

Страховые организации оказывают существенное влияние на финансовые потоки всего народного хозяйства, воздействуя через страховой фонд, а также являются одной из доходобразующей части бюджетной системы посредством уплаты налоговых платежей. Действующая система налогообложения страховых организаций в РФ существенно отличается от зарубежной практики в данной отрасли.

Перспективы развития страхового рынка России во многом определяются эффективностью его государственного регулирования в целом и налогового регулирования в частности. Налогообложение страховых организаций, как субъектов страхового рынка, выступает одним из основных факторов, регулирующих спрос и предложение, поэтому необходимо оптимизировать систему налогообложения в сфере страхования так, чтобы эта система не только способствовала пополнению доходов бюджета, но и стимулировала спрос на страховые услуги.

Актуальность данной работы определяется потребностью проведения анализа налогообложения страховых организаций с учетом опыта стран АТР, и выявления фискальных инструментов и мер, способных устранить выявленные проблемы в России.

Целью исследования является выявление актуальных и эффективных инструментов налогообложения страховых организаций в странах АТР и возможность применения данного опыта в России.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы налогообложения страховых организаций;
- исследовать особенности налогообложения страховой деятельности в России;
- провести анализ налоговых поступлений от страхового рынка в России;
- провести сравнительный анализ страхового рынка в России и в странах АТР;
- провести сравнительный анализ налогов, уплачиваемых в странах АТР;
- выявить существующие проблемы налогообложения страховых организаций в России и предложить пути их решения.

Работа состоит из двух глав, введения, заключения, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрена характеристика страховых организаций, особенности налогообложения страховых организаций в России, проведен анализ налоговых поступлений от страховых организаций в России.

Во второй главе работы проведен сравнительный анализ страхового рынка России и таких стран АТР, как Китай, Корея, Сингапур и Япония, сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР. Выявлены существующие проблемы налогообложения страховых организаций в России, а также разработаны рекомендации по оптимизации системы налогообложения страховой деятельности с учетом опыта стран АТР.

База для написания ВКР:

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили Налоговый кодекс РФ, труды отечественных экономистов, а также данные, представленные на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ, на официальном сайте Министерства

финансов РФ, на официальном сайте медиа-информационной группы «Страхование сегодня», в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс» и в других международных финансовых информационных ресурсах.

В качестве аналитического материала были использованы статистические данные об итогах работы мирового и российского страхового рынка, статистические данные Банка России, данные годовых отчетов российских страховых компаний, статистические данные Федеральной налоговой службы и других информационных ресурсов.

В ходе исследования были использованы такие методы исследования, как диалектический метод познания, принцип системного анализа и синтеза, метод классификации, метод статистического, сравнительного анализа.

Основные результаты и возможности их практического применения:

В рамках проведенного анализа выявлены такие проблемы налогообложения страховых организаций в России, как:

- действующий механизм налогообложения страховщиков не способствует стимулированию развития страхового рынка страны, а налоговая нагрузка на страховую отрасль характеризуется непропорциональным распределением во времени;
- особенности налогового учета страховщика, которые усложняют расчет налоговой базы по налогу на прибыль;
- наличие противоречий, формирующиеся между страховщиком и страхователем.

С целью решения указанных проблем автором предлагается использовать опыт стран АТР по налогообложению страховых организаций, выражающийся в возможности:

- налогообложения дохода страховых организаций от страхования жизни на основе нормы дохода;
- формирования дополнительных страховых резервов в соответствии с требованиями страхового надзора для обеспечения платежеспособности страховщиков и регулирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а

также разрешить уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций на величину резерва под обесценение финансовых активов;

- регулирования предложения страховых услуг за счет освобождения от налогообложения некоторых видов страхования, к примеру страхования путешествий по России;

- регулирования спроса на страховые услуги и стимулирования перевода сбережений граждан в долгосрочные инвестиционные ресурсы за счет дополнительных налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации [по состоянию на 21 июля 2014: принята всенародным голосованием 12.12.1993] – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [по состоянию на 28 декабря 2017: принят ГД 17 июля 1998] – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [по состоянию на 22 июня 2017 г.: принят ГД 21 октября 1994]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: [по состоянию на 22 июня 2017 г.: принят ГД 22 декабря 1995]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [по состоянию на 19 февраля 2018: принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 [по состоянию на 23 апреля 2018 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2018): принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
7. О взаимном страховании: [федеральный закон Российской Федерации от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ: принят ГД 07 ноября 2007]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
8. О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов [указание Банка России № 3444-У: принято 16 ноября 2014]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
9. О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешённых для инвестирования активов [указание Банка России № 3445-У: принято 16 ноября 2014]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
10. О порядке осуществления мониторинга деятельности страховщиков [указание Банка России № 3935-У: принято 18 января 2016]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
11. О формах, сроках и порядке составления и представления отчётности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный Банк Российской Федерации [указание Банка России № 4356-У: принято 21 апреля 2017]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): [федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 № 86 – ФЗ.: принят ГД 27 июня 2002]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
13. Об актуарной деятельности в Российской Федерации: [федеральный закон Российской Федерации от 02 ноября 2013 г. № 293-ФЗ: принят ГД 25 октября 2013]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

14. Об организации страхового дела в Российской Федерации: [федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 № 4015-1]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
15. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: [распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 г. № 1293-р]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
16. Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платёжеспособности и проведения выездной проверки деятельности страховой организации [приказ Минфина РФ № 8н: принят 2 февраля 2011]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
17. Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н.Г.Адамчук. – М.: Научные труды МГИМО, 2014. – 591 с.
18. Белозеров, С.Н. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы / С.Н. Белозеров. – М.: Проспект, 2017. – 520 с.
19. Бородкина, А. М. Налогообложение страховых организаций на современном этапе развития экономики/ А. М. Бородкина, И. А. Журавлева// Аспирант, 2015. – № 1 – С. 84–89.
20. Васюкова, Л.К. Страхование / Л.К. Васюкова, Ж.И. Лялина, Н.А. Мосолова, В.А. Останин//– Владивосток: Дальневост. федерал. ун-т, 2017. – 320 с.
21. Водолазкина, К.В. Особенности налогообложения страховых организаций/ К.В. Водолазкина, Т.Н. Бондаренко // INTERNATIONAL STUDENT RESEARCH BULLETIN// № 4, 2015. – с. 390-392
22. Гвозденко, А.А. Страхование. – М.: Проспект, 2014. – 464 с.
23. Герасимова, И. Страховой рынок России: фас и профиль // Консультант. – 2011. – № 5. – С.31 - 33.
24. Гомелля, В.Б. Очерки экономической теории страхования / В.Б.Гомелля, под ред. Е.В.Коломина. – М.: АНКИЛ, 2016. – 352 с.
25. Ерошкина, Д.В. Налогообложение страховых компаний в Российской Федерации и предложения по его оптимизации / Д. В. Ерошкина// Экономика и социум. 2016. – № 1(20).
26. Журавлева, И.А. Налогообложение страховых организаций на современном этапе развития экономики// И. А. Журавлева, А. М. Бородкина// Аспирант. 2015. – Т. 1. № 11-1 (16). – С. 84-89.
27. Костяева, Е.В. Страхование: учебно-методический комплекс / Е.В. Костяева – Новосибирск: Издательство НГТУ, 2017. – 187 с.
28. Майбуров, И.А. Налоги и налогообложение: учебник / И.А. Майбуров. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 352 с.
29. Насырова, Г.А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности: диссертация на соискание уч. степени доктора экон. наук: 08.00.10. [Электронный ресурс] / Г.А. Насырова. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.dslib.net/finansy/institucionalnoe-obespechenie-sistemy-regulirovanija-strahovoj-dejatelnosti.html>

30. Огорелкова, Н.В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке / Н.В.Огорелкова // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2016. – № 2. – С. 143–148.
31. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка. 100 000 слов, терминов и выражений. – М.: Издательство «Мир и образование», 2016. – 1376 с.
32. Осипова, Т.И. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике / Т. И. Осипова, Л. А. Чеснокова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. – № 3. – С. 18–26.
33. Отчет Национального рейтингового агентства «Страховой рынок России в 2017 году» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20of%20Russia%202017.pdf
34. Писаренко, Ж.В. Регулирование страховой деятельности / Ж.В.Писаренко, Н.П.Кузнецова; науч. ред. С.А.Белозёров. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 437 с.
35. Прогноз развития страхового рынка в 2017 году: сдержанный оптимизм. Исследование рынка [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – Электрон. дан. – Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2017/
36. Фёдорова, Т.А. Страхование / Т.А.Фёдорова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. – 1009 с.
37. Финансовые результаты деятельности страховых компаний. 2014-2016 гг. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
38. Цыганов, А.А. Экономическое содержание понятий, характеризующих страховой рынок и его структуру // А.А Цыганов / Финансы и кредит. – №1 (43). – 2014. – С. 3 – 15.
39. Чернова, Г.В. Страхование и управление рисками / Г.В. Чернова. – М.: ЮРАЙТ, 2014. – 768 с.
40. Чудинов, С.А. Налогообложение страховой деятельности в зарубежных странах: монография /С.А. Чудинов. – М.: Анкил, 2012, – 65 с.
41. Шахов, В.В. Страхование: Учебник для вузов / В.В.Шахов. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 311 с.
42. Шахов, В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Финансы, 1995. – № 2. – С.38 – 45.
43. Шигапова, А.Ф. Обобщение опыта налогообложения страховых организаций в странах ЕС и востока (Индия, Китай, Япония)// А.Ф. Шигапова, А. М. Туфетулов// Инновационные технологии в науке и образовании. 2016. – № 2 (6). – С. 414-421.
44. Ширшов, В.Ю. Теоретические аспекты страхования // Финансовые исследования. / РГЭУ «РИНХ», 2006. – № 12. – С. 45 – 61.
45. Щербаков, В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. - М.: КНОРУС. – 2014. – 320 с.
46. Информационный ресурс «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://strahrus.ru>

47. Информационный ресурс «Уровень Инфляции в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://уровень-инфляции.рф/>
48. Официальный сайт компании «PricewaterhouseCoopers» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.com/>
49. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/>
50. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/>
51. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>
52. Официальный сайт компании Информационного агентства России «ТАСС» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/>
53. Официальный сайт медиа-информационной группы «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
54. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/>
55. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>
56. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
57. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
58. Официальный сайт Акционерного общества «Страховой компании «ПАРИ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://skpari.ru/>
59. Справочный портал о страховании «Страхование рисков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://risk-insurance.ru/>
60. Corporate Tax Rates 2018 // Deloitte, 2018, 15 с.
61. Longman Dictionary of contemporary English. - 5th edition. – 2009., с. 739
62. Oxford Advanced Learner's Dictionary. - 7th edition. – 2005., с. 620

Ведение

Азиатско-тихоокеанский регион (далее – АТР) является самым динамично развивающимся регионом мира. К этому району планеты примыкает свыше 50 государств и территорий, включая крупнейшие экономические державы: Индию, КНР, США, Японию, Канаду, Россию, Южную Корею, Тайвань, Сингапур, Индонезию, Мексику, Австралию, Вьетнам, Таиланд и т.д. Именно АТР уверенно лидирует по темпам прироста ВВП и объема внешнеторгового оборота, интенсивно наращивает промышленное производство, демонстрирует выдающиеся достижения в эффективном коммерческом использовании результатов научно-технического прогресса, активно внедряет инновации. В этом регионе сосредоточена наибольшая концентрация финансовых центров (Гонконг, Сингапур, Малайзия и др.). Большинство стран АТР имеют развитую финансовую систему, а как следствие, и современный страховой рынок.

Наличие сбалансированного и стабильно развивающегося рынка страхования является важным компонентом любой процветающей экономики. В современной экономической практике развитых стран страховые резервы и собственный капитал страховых компаний являются вторым по важности кредитным ресурсом экономики после банковских депозитов. Также страхование оказывает положительное влияние на деловую активность, предоставляя возможность субъектам хозяйствования вкладывать в производство денежные средства, которые пришлось бы направить на образование собственного резервного фонда (при осуществлении самострахования субъекта хозяйствования) для покрытия ущерба при наступлении страхового случая.

Страховые организации оказывают существенное влияние на финансовые потоки всего народного хозяйства, воздействуя через страховой фонд, а также являются одной из доходобразующей части бюджетной системы посредством уплаты налоговых платежей. Действующая система налогообложения страховых организаций в РФ существенно отличается от зарубежной практики в данной отрасли.

Российский рынок страхования в настоящее время находится на стадии становления. Изучая текущее состояние страхового рынка, следует отметить, что многие эксперты считают, что страховой рынок России является перспективным, и указывают на наличие значительного потенциала. Однако на страховом рынке существует ряд проблем, например, рост концентрации страхового рынка; мошенничество, включая использование схем страхования для уклонения от уплаты налогов; низкая страховая культура населения и представителей страховых компаний; конфликт интересов страхователя и страховщика; нестабильное финансовое состояние отдельных субъектов страхового дела и так далее.

Перспективы развития российского рынка страхования во многом определяются эффективностью его государственного регулирования в целом и налогового регулирования в частности. Сегодняшняя система налогообложения страховой деятельности сложна при расчете налоговых обязательств и потенциально связана с ошибками в расчетах. Налогообложение страховых организаций, как субъектов рынка страхования, является одним из основных факторов, регулирующих спрос и предложение, и необходимо оптимизировать систему налогообложения в страховом секторе так, чтобы эта система не только способствовала пополнению бюджетных доходов, но и стимулировала спрос на страховые услуги. Решение такой проблемы требует проведения всестороннего теоретико-практического исследования, которое определяет методологическую основу, цели и пути совершенствования системы налогообложения субъектов страхового рынка и, в частности, страховых организаций. Таким образом, существующая система налогообложения страховой деятельности в России требует научного осмысления и научных исследований, что и определяет актуальность темы исследования.

Актуальность данной работы определяется потребностью проведения анализа налогообложения страховых организаций с учетом опыта стран АТР, и выявления фискальных инструментов и мер, способных устранить выявленные проблемы в России.

Целью работы является исследование практики налогообложения страховых организаций в странах АТР и возможности применения успешного опыта в России.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы налогообложения страховых организаций;
- исследовать особенности налогообложения страховой деятельности в России;
- провести анализ налоговых поступлений от страхового рынка в России;
- провести сравнительный анализ страхового рынка в России и в странах АТР;
- провести сравнительный анализ налогов, уплачиваемых в странах АТР;
- выявить существующие проблемы налогообложения страховых организаций в России и предложить пути их решения.

Объектом исследования являются страховые организации стран АТР.

Предмет исследования – совокупность финансовых отношений, возникающих между государством и субъектами страхового рынка в процессе налогообложения страховой деятельности.

Несмотря на многообразие исследований общих вопросов налогообложения, на сегодняшний день мало изучены теоретические и практические аспекты оптимизации системы налогообложения страховых организаций.

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили Налоговый кодекс РФ, труды отечественных экономистов, таких как Гомелля В. Б., Васюковой Л. К., Ерошкиной Д.В., Журавлевой И.А., Бородкиной А.М. и других, а также данные, представленные на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ, на официальном сайте Министерства финансов РФ, на официальном сайте медиа-информационной группы «Страхование сегодня», в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс» и в других международных финансовых информационных ресурсах.

В качестве аналитического материала были использованы статистические данные об итогах работы мирового и российского страхового рынка,

статистические данные Банка России, данные годовых отчётов российских страховых компаний, статистические данные Федеральной налоговой службы и других информационных ресурсов.

В ходе исследования были использованы такие методы исследования, как диалектический метод познания, принцип системного анализа и синтеза, метод классификации, метод статистического, сравнительного анализа.

Работа состоит из двух глав, введения, заключения, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрена характеристика страховых организаций, особенности налогообложения страховых организаций в России, проведен анализ налоговых поступлений от страховых организаций в России.

Во второй главе работы проведен сравнительный анализ страхового рынка России и таких стран АТР, как Китай, Корея, Сингапур и Япония, сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР. Выявлены существующие проблемы налогообложения страховых организаций в России, а также разработаны рекомендации по оптимизации системы налогообложения страховой деятельности с учетом опыта стран АТР.

Работа изложена на 83 страницах текста и содержит 62 использованных источника. Аналитический материал оформлен в 19 таблиц и 10 рисунков.

1 Теоретические основы налогообложения страховых организаций

1.1 Страховые организации как субъекты страхового рынка

Страхование является одним из основных инструментов развития экономики, повышения инвестиционной активности, роста социальной и экономической стабильности в обществе. Механизм страхования позволяет защитить население, субъекты хозяйствования и государство от различных неблагоприятных событий, способствует обеспечению устойчивой экономической деятельности предприятий и домашних хозяйств.

Потребность в страховании определяется необходимостью защитить свое имущество в случае неблагоприятного события – страхового случая. В процессе производственной, социальной, политической и культурной деятельности людей, принадлежащее им имущество постоянно подвергается риску быть частично либо полностью утраченным вследствие наступления непредвиденных событий.

Мировая экономика регулярно подвергается рискам, при реализации которых субъекты экономических отношений несут существенные потери. Эти обстоятельства определяют необходимость использования страхования для защиты имущественных интересов, для которых ущерб может быть вызван стихийными бедствиями, промышленными авариями и бедствиями, а также другими неблагоприятными событиями.

Одной из особенностей страхового механизма является то, что, с одной стороны, он выполняет функцию защиты имущественных интересов субъектов хозяйствования и населения, а с другой – решает многие макроэкономические государственные задачи. Во всех развитых странах страховщики являются крупными инвесторами, чья инвестиционная деятельность содействует всестороннему развитию государства и освобождает государственные бюджеты от затрат на возмещение убытков, вызванных непредвиденными неблагоприятными событиями. Но сперва стоит отметить социальную ценность страхования, поскольку страховые компании могут предоставлять социальные гарантии населению наряду с государством, а иногда и опережать его.

Страхование предназначено для обеспечения страховой безопасности общества и его интересов от различного вида угроз путем полного или частичного покрытия ущерба. Появление страхования связано со страховым интересом страхователя с одной стороны, и интересом страховщика получить выгоду от страховой деятельности с другой. Наряду с этим, основной причиной появления страховых отношений является рисковый характер общественного производства. В славянских языках термин «страхование» происходит от слова «страх». Термин «страхование» в английском языке, как полагают западные лингвисты, носит латинский характер. Он основан на словах «securus» и «sine cura», которые обозначают «беззаботный» [31].

Страхование – сфера финансовой системы, для которой присущи экономические отношения по накоплению и перераспределению доходов и сбережений субъектов хозяйствования, связанных с покрытием имущественных и других убытков. Страхование связано с возможным изменением денежной формы собственности.

В настоящее время сложно определить единую интерпретацию сущности страхования. Для лучшего понимания сути страхования, следует обратиться к работам экспертов и специалистов в сфере финансовых рынков, представленных в Таблице 1.

Таблица 1 – Подходы к определению термина «страхование»

Понятие термина «страхование»	Автор (источник)
отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.	Федеральный закон № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
контракт, составленный компанией, обществом или государством, по которому предоставляются гарантии компенсации от потерь, убытков, болезни, смерти и т.д. взамен на регулярные платежи	Оксфордский бизнес-словарь.
соглашение с компанией, по которому страхователь ежегодно выплачивает страховщику определенную денежную сумму, а страховщик покрывает издержки страхователя, если страхователь столкнется с неблагоприятными обстоятельствами, например, заболеет или с ним произойдет несчастный случай	Словарь Лонгмана (Longman Dictionary of contemporary English).

Окончание таблицы 1

Понятие термина «страхование»	Автор (источник)
Официальный социальный механизм, предназначенный для передачи рисков ряда индивидуальных субъектов страховщику на основе договора между ними	В.Ю. Ширшов.
Система отношений по защите интересов физических и юридических лиц, основанную на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданную с целью снижения финансовых потерь, связанных с ним	Г.В. Чернова.
Создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных, случайных по своей природе чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами	Т.А. Федорова.
Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)	А.А. Цыганов.
Образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств, его использование для возмещения ущерба и оказания помощи гражданам при наступлении страховых случаев	В.В. Шахов.
Идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества, т.е. создание страхового фонда, который является экономической необходимостью	В.А. Щербаков и Е.В. Костяева.
Цельная и органически сложившейся совокупность товарно-денежных отношений, генеральной целью и определяющим мотивом которой является защита экономических интересов (в форме имущественного правоотношения) субъектов от случайных опасностей определённой вероятности, которые испытывают потребность в такой защите	В.Б. Гомелля.

Источник: [14, 24, 36, 38, 39, 41, 44, 45, 61, 62]

Анализируя вышеприведенные определения термина «страхование», можно отметить два ключевых момента в страховании: соглашение и гарантию возмещения издержек (имущественного ущерба).

Рынок страхования представляет собой особую денежную отношений, где формируется объект купли-продажи конкретной услуги – страховой защиты, а также предложение и спрос на нее. Страховой рынок можно обозначить как экономически-правовой сектор, где совершаются экономические отношения, наступающих при формировании и эксплуатации средств страхового фонда посредством механизма купли-продажи страховой услуги, при участии

производителей и продавцов данного товара, покупателей страховых услуг, а также иных юридических и физических лиц и государства [24, с. 37].

К субъектам рынка страхования относятся страхователи, страховые посредники, страховщики, общества взаимного страхования, перестраховщики, орган государственного надзора (регулятор) и профессиональные объединения страховщиков [14].

Отношения между субъектами рынка страхования, осуществление государственного контроля и надзора за деятельностью страховщиков и иных субъектов страхового дела, а также иные вопросы, связанные с организацией страхового дела в России регулируются законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1).

В соответствии с п. 1 ст. 4.1 Закона РФ №4015-1, страховые организации, в том числе перестраховочные организации, являются участниками вышеуказанных отношений, при этом их деятельность подлежит лицензированию [14].

Информация о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ № 4015-1).

Страховые организации являются фундаментальной основой страхового рынка. Это юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ для реализации страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке. Юридические требования к страховщикам прописаны в ст. 938 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и ст. 6 Закона РФ № 4015-1.

Страховые организации должны формировать реестры страховых агентов и брокеров, с которыми заключены агентские договоры, либо иные договоры на представление интересов страховщика, связанных с предоставлением услуг по страхованию. Данные реестры подлежат публикации на официальном сайте страховщика в сети «Интернет» [14].

Согласно действующему законодательству, страховщики обязаны по итогам каждого финансового года осуществлять актуарную оценку своих страховых резервов и представлять данные о проведенной проверке в соответствующем заключении, представляемом в орган надзора, функции которого выполняет Банк России.

Согласно п. 2 ст. 30 Закона РФ № 4015-1 «страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства». Главными составляющими страхового надзора являются:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела,
- 2) контроль за соблюдением субъектами страхового рынка действующего законодательства,
- 3) контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности,
- 4) принятие решения о назначении временной администрации в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» [14].

Для управления и организации своей деятельности, представления и защиты общих интересов различные группы субъектов страхового рынка имеют право создавать такие объединения, как союзы, ассоциации и иные.

В соответствии со ст. 14 Закона РФ № 4015-1 страховые организации имеют право объединяться в страховые и перестраховочные пулы. Данное объединение может основываться на договоре простого товарищества (договоре о совместной деятельности). В рамках страховых пулов страховые организации имеют право осуществлять совместную деятельность для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по видам страхования.

По данным реестра ФССН/ФСФР по состоянию на март 2018 года в России насчитывается 216 страховых компаний (страховщиков), что составляет 71,76% от общего числа субъектов страхового дела, включенных в реестр ФССН/ФСФР [53].

Классификационные признаки страховых организаций представлены в Таблице 2.

Таблица 2 – Классификация страховых организаций

Классификационный признак	Содержание
по характеру страхового продукта	<ul style="list-style-type: none"> – компании, осуществляющие страхование жизни; – компании, осуществляющие иные виды страхования, кроме случаев страхования жизни; – компании, осуществляющие смешанное страхование; – компании, ориентированные на страхование индивидуальных рисков.
по характеру выполняемых операций	<ul style="list-style-type: none"> – первичное страхование; – перестрахование.
по территориальному признаку	<ul style="list-style-type: none"> – центральные, осуществляющие деятельность в пределах всей страны; – региональные (в пределах региона).
по принадлежности	<ul style="list-style-type: none"> – государственная страховая компания (социально значимые риски, риски, влияющие на безопасность страны, макроэкономические риски); – правительственная страховая компания, охватывающая некоммерческие организации, функционирующие в рамках определенной правительственной программы (при недостатке средств компания датируется правительством); – частные страховые компании.

Источник: [59]

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что страховые организации, являясь институциональной основой страхового рынка, предоставляют возможность физическим и юридическим лицам обезопасить себя от наступления неблагоприятных последствий в сфере их имущественных интересов и личных нематериальных благ.

1.2 Особенности налогообложения деятельности страховых организаций в Российской Федерации

Налогообложение деятельности страховых организаций регулируется Налоговым кодексом, федеральными законами о налогах и сборах, законами субъектов РФ о налогах и сборах, а также нормативными актами органов местного самоуправления.

В Таблице 3 представлены ставки налогов, уплачиваемых страховыми организациями и иными юридическими лицами, находящимися на общей системе налогообложения.

Таблица 3 – Сравнительный анализ налоговых ставок в России для страховых организаций и иных юридических лиц на общей системе налогообложения

Вид налога	Налоговые ставки для страховых организаций	Ставки налогов по общей системе налогообложения для иных юридических лиц
Налог на прибыль организаций	20%	
НДФЛ	13% как налоговый агент	
Страховые взносы во внебюджетные фонды	23,2% - ПФ РФ; 2,9% - ФСС; 5,1% - ФФОМС	
Налог на имущество организаций	Не более 2,2%	
Транспортный налог	Дифференцирована в зависимости от мощности транспортного средства	
Земельный налог	0,3% - 1,5%	
Акциз	Страховые операции не облагаются	В соответствии с НК РФ и видом акцизной продукции
НДС	Страховая деятельность не облагается	18%

Источник: [6]

По данным, представленным в Таблице 3, можно сделать вывод, что, налогообложению страховых организаций присущи некоторые особенности в части порядка расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций и НДС.

Согласно ст. 330 НК РФ налогоплательщики-страховые организации должны вести налоговый учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования, перестрахования в разрезе заключенных договоров по видам страхования. Налоговой базой по налогу на прибыль страховых компаний является денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ и подлежащей налогообложению.

Особенности определения доходов и расходов страховых организаций (страховщиков) установлены в ст. 293, 294, 294.1 НК РФ.

Доходы, отражаемые страховыми организациями в налоговом учете, можно разделить на две группы. Первая группа – доходы, связанные с производством и реализацией (ст. 249 НК РФ), и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ). Данные доходы отражаются в общем порядке, аналогичном для организаций

производственных отраслей. Вторая группа – доходы от страховой деятельности (Рисунок 1), которые содержатся в ст. 293 НК РФ и учитываются в особом порядке.



Источник: [6]

Рисунок 1 – Доходы от осуществления страховой деятельности, учитываемые при исчислении налога на прибыль страховых организаций

Из ст. 294.1 НК РФ следует, что к доходам страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, кроме доходов, перечисленных в ст. 249 и ст. 250 НК РФ, относятся также средства, перечисляемые территориальными фондами обязательного медицинского страхования.

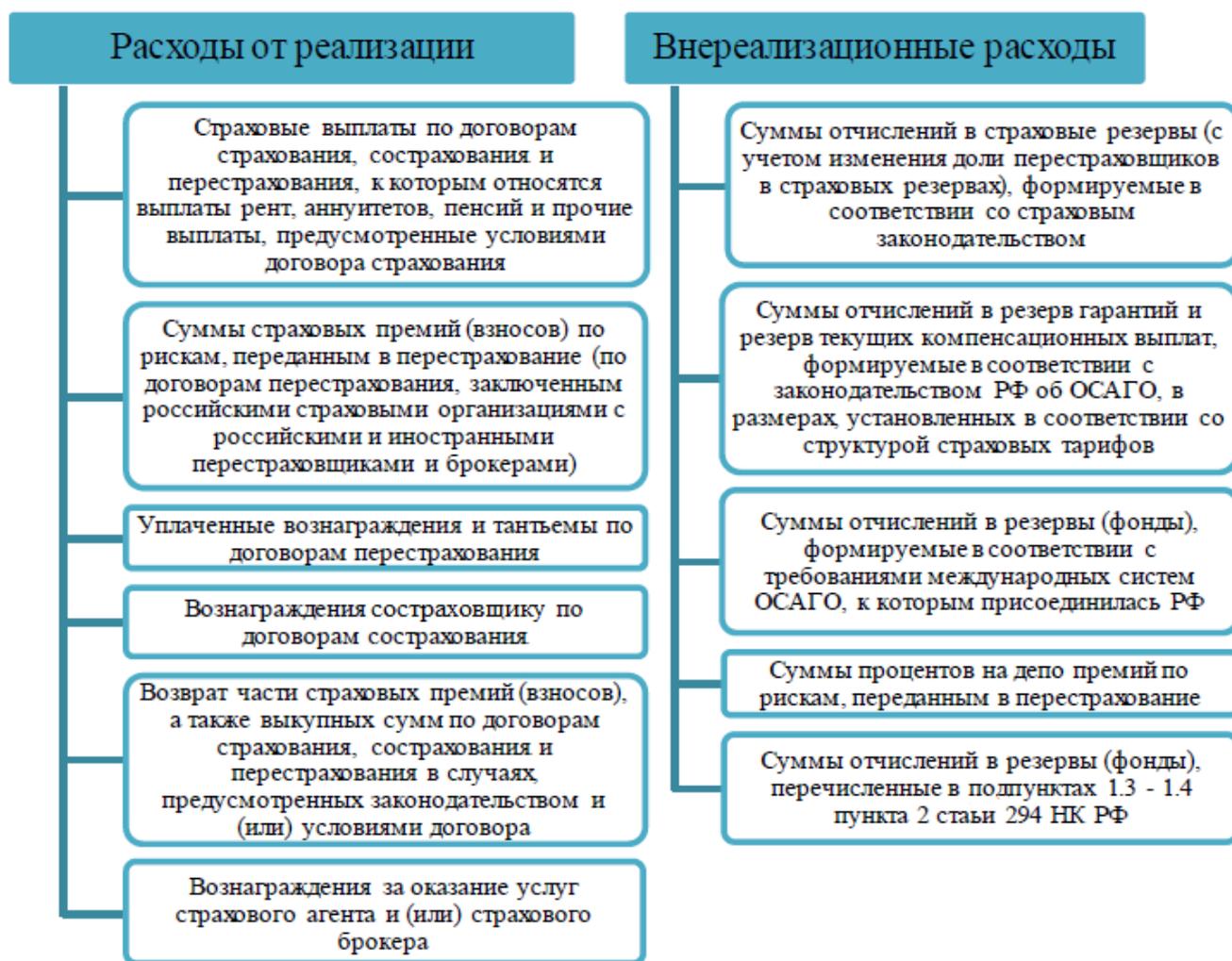
Страховые компании применяют в налоговом учете метод начисления, согласно которому для отдельных видов страхования предусмотрен разный порядок признания страховых платежей. Доходы в виде всей суммы страховых премий, положенных к получению, признаются на дату возникновения у страховой организации ответственности перед страхователем по заключенному договору независимо от порядка уплаты страхового платежа (кроме договоров страхования жизни и пенсионного страхования). По договорам страхования жизни и

пенсионного страхования доход в виде части страхового платежа признается на дату возникновения у страховой организации права на получение текущего страхового платежа согласно условиям договоров. В соответствии с п.3 ст.271 НК РФ, для целей налогового учета суммы вознаграждения за услуги по страхованию признаются доходом на дату их оказания.

Иные доходы, перечисленные в ст. 293 НК РФ, относятся к внереализационным и включают в себя суммы возврата страховых резервов, доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя к лицам, ответственным за причиненный ущерб, а также суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

Расходы страховых организаций можно разделить на две аналогичные группы. Первая группа – единые для всех организаций расходы, содержащиеся в ст. 254 – 269 НК РФ. Ко второй группе относятся индивидуальные расходы страховых организаций, содержащиеся в ст. 294 НК РФ, то есть расходы на страховую деятельность (Рисунок 2).

К расходам страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, помимо расходов, перечисленных в ст. 254 – 269 НК, относятся также расходы, понесенные ими при осуществлении страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию, включая суммы отчислений в страховые резервы (резерв оплаты медицинских услуг, запасной резерв, резерв финансирования предупредительных мероприятий).



Источник: [6]

Рисунок 2 – Расходы от осуществления страховой деятельности, учитываемые при исчислении налога на прибыль страховых организаций

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 по фактически наступившему страховому случаю (ст.330 НК РФ). Размер страховых выплат определяется согласно Закону РФ № 4015-1. Согласно п. 2 ст. 272 НК РФ, расходы, понесенные в связи с оказанием услуг страхового агента, эксперта, аварийного комиссара и т. п., признаются на дату подписания акта приемки-передачи услуг.

Для исполнения своих обязательств перед страхователями страховые организации обязаны формировать страховые резервы, суммы отчислений в

которые являются внереализационными расходами по страховой деятельности (п.п. 1 п.2 ст. 294 НК РФ). У страховых организаций имеется возможность формировать фонд предупредительных мероприятий для финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев. Однако нужно учесть, что формирование данного резерва не относится к исполнению страховщиком страховых обязательств.

Законодательство предоставляет возможность страховым организациям откладывать свои налоговые обязательства по налогу на прибыль на суммы сформированных страховых резервов. Также им дается возможность облагать налогом на прибыль не все начисленные к получению страховые взносы, а, за счет формирования ряда страховых резервов, только заработанную страховую премию. При этом, страховые взносы, не обложенные налогом на прибыль в момент заключения договора страхования, могут быть в полном объеме размещены как средства страховых резервов в активы, соответствующие требованиям страхового законодательства, и принести страховщику дополнительный доход от вложения. Кроме исключения из налогооблагаемой базы сформированных резервов из страховых премий у страховщиков есть возможность сформировать резервы убытков и на их суммы так же уменьшить полученные доходы.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ, операции по оказанию услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми компаниями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению

негосударственными пенсионными фондами освобождаются от НДС на территории РФ. Однако страховые организации обязаны уплачивать НДС по иным операциям, например по оказанию консультационных услуг, по сдаче имущества в аренду, по оказанию другим страховщикам агентских услуг. В соответствии с п.5 ст.170 НК РФ страховые организации вправе включать в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым услугам. При этом вся сумма НДС, исчисленная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Страховые организации в соответствии с общими правилами уплачивают страховые взносы: в Пенсионный фонд РФ – на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования РФ – на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – на обязательное медицинское страхование. Объектом обложения для плательщиков страховых взносов являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в страховой организации в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров. Также страховые организации в соответствии с нормативно присвоенным классом профессионального риска оплачивают за своих работников страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страховые организации несут ответственность за полноту и своевременность уплаты налогов, предоставление необходимых документов, а также соблюдение иных норм, установленных налоговым законодательством.

Таким образом, налоговая политика государства, регулирующая налогообложение страховых организаций направлена на поддержку и развитие эффективных форм страховой защиты в РФ.

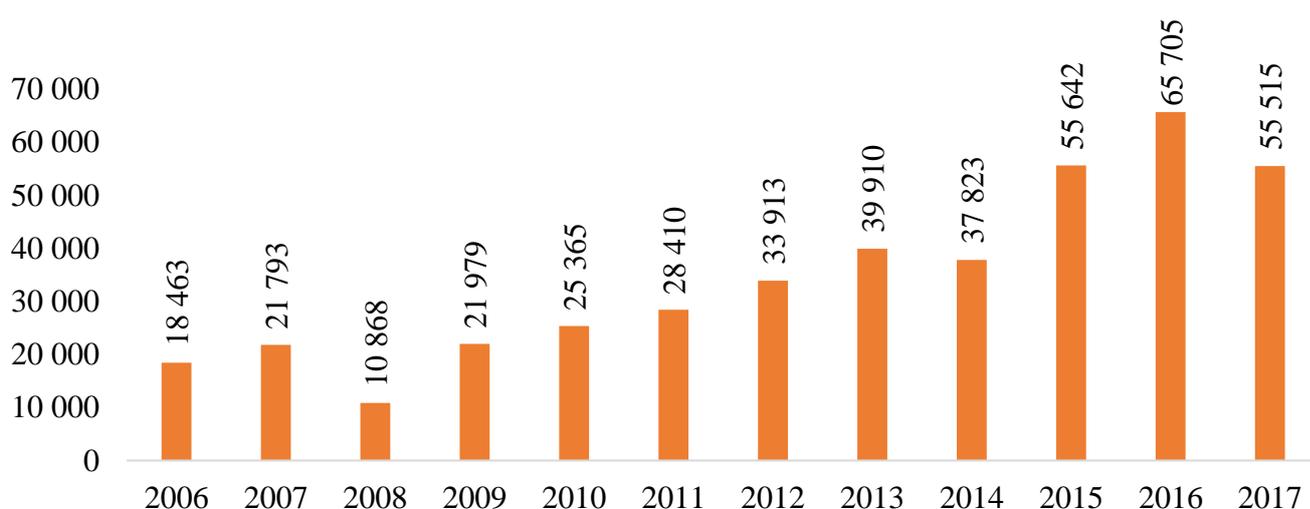
1.3 Анализ налоговых поступлений от страховых организаций в Российской Федерации

Государственное регулирование страховой деятельности с помощью налогообложения подразумевает прямо противоположные задачи: с одной стороны, существует необходимость роста показателей функционирования страховых организаций, что подразумевает либерализацию налогообложения, а с другой стороны необходимо обеспечивать пополнение бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов налоговыми и неналоговыми поступлениями [25].

В России сфера страхования имеет высокий потенциал роста, главными сдерживающими факторами развития страхового рынка является низкий спрос на страховую защиту со стороны физических и юридических лиц.

Налоговое регулирование – один из ключевых способов регулирования рынка страхования путем воздействия на субъекты страхового дела. Поэтому налоговая политика в области страхования может выступить одним из условий стимулирования развития страхования со стороны государства в РФ.

Динамика налоговых поступлений от страховых организаций в консолидированный бюджет РФ, составленная на основе формы № 1-НОМ (Приложение А) представлена на рисунке 3.



Источник: составлено автором на основании [55]

Рисунок 3 – Динамика налоговых поступлений от страховых организаций в консолидированный бюджет РФ, млн р.

Как видно по рисунку 3, в целом, за исследуемый период размер налоговых поступлений от страховых организаций в консолидированный бюджет РФ увеличился втрое, хотя динамика нестабильна. Для того, чтобы проанализировать динамику налоговых поступлений от страховых организаций в консолидированный бюджет РФ и объема собранных страховых премий, построим Таблицу 4.

Таблица 4 – Анализ динамики налоговых поступлений от страхования в консолидированный бюджет РФ и объема собранных страховых премий за 2006-2017 гг.

В млрд р.

Год	Всего налоговых поступлений	Сумма налоговых поступлений от страховых организаций	Страховые премии	Темп роста налоговых поступлений, %	Темп роста суммы собранных премий, %
2006	5441,03	18,46	406,62		
2007	6967,63	21,79	479,06	118,03	117,82
2008	7967,80	10,87	551,61	49,87	115,14
2009	6307,03	21,98	513,15	202,23	93,03
2010	7687,88	25,37	557,18	115,41	108,58
2011	9733,60	28,41	664,37	112,01	119,24
2012	10952,64	33,91	809,06	119,37	121,78
2013	11322,65	39,91	904,86	117,68	111,84
2014	12606,29	37,82	987,77	94,77	109,16
2015	13707,09	55,64	1023,82	147,11	103,65
2016	14387,74	65,70	1180,63	118,08	115,32
2017	17194,24	55,51	1278,84	84,49	108,3

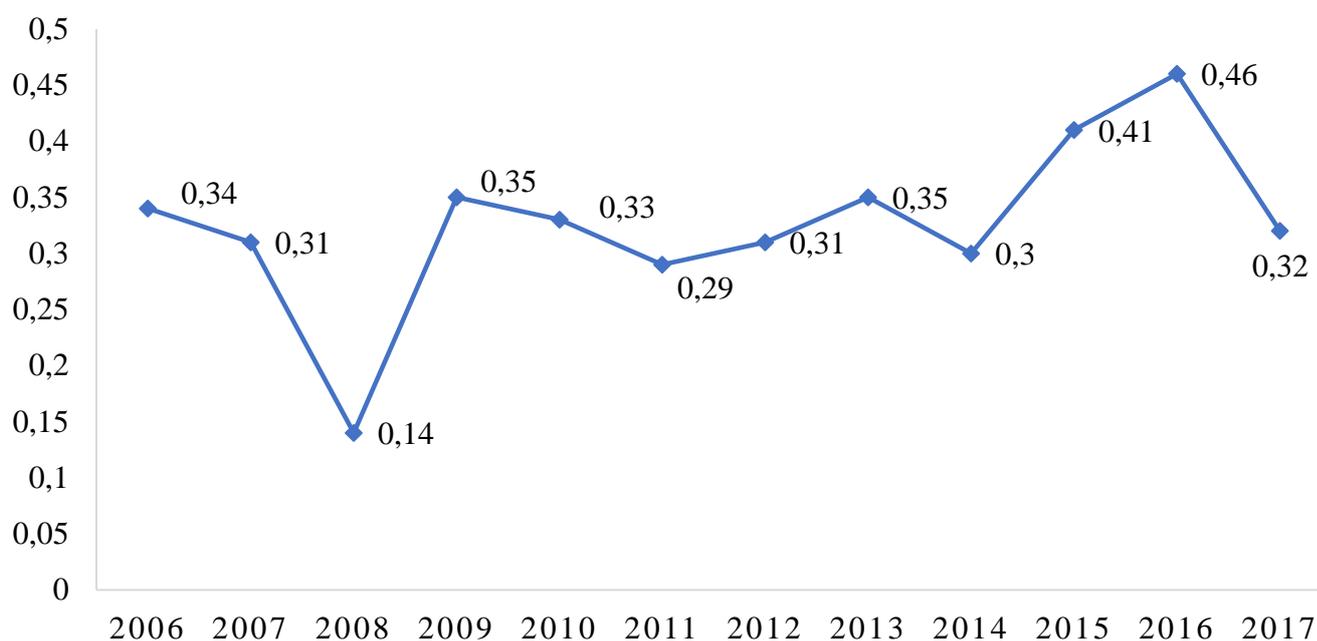
Источник: составлено автором на основании [53, 55]

По данным, представленным в Таблице 4 видно, что за исследуемый период сумма налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ увеличилась в 3 раза. Средний темп роста налоговых поступлений от страховых организаций (116,28%) превышает средний темп роста страховых премий (111,26%).

Рост объема налоговых поступлений от страховых организаций наблюдается в кризисные периоды при снижении темпов прироста страховых премий, отчисления от которых увеличивают размеры резервов, и, как следствие,

уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций, а суммы денежных средств, полагающихся высвобождению из резервов растут с большими темпами, что ведет к большему налогу на прибыль.

Доля налоговых поступлений от страховых организаций в консолидированный бюджет РФ за период 2006-2017 гг. (Рисунок 4) не превышает 0,5%. При этом наименьшая доля таких поступлений пришлась на 2008 г., а наибольшая – на 2016 г.

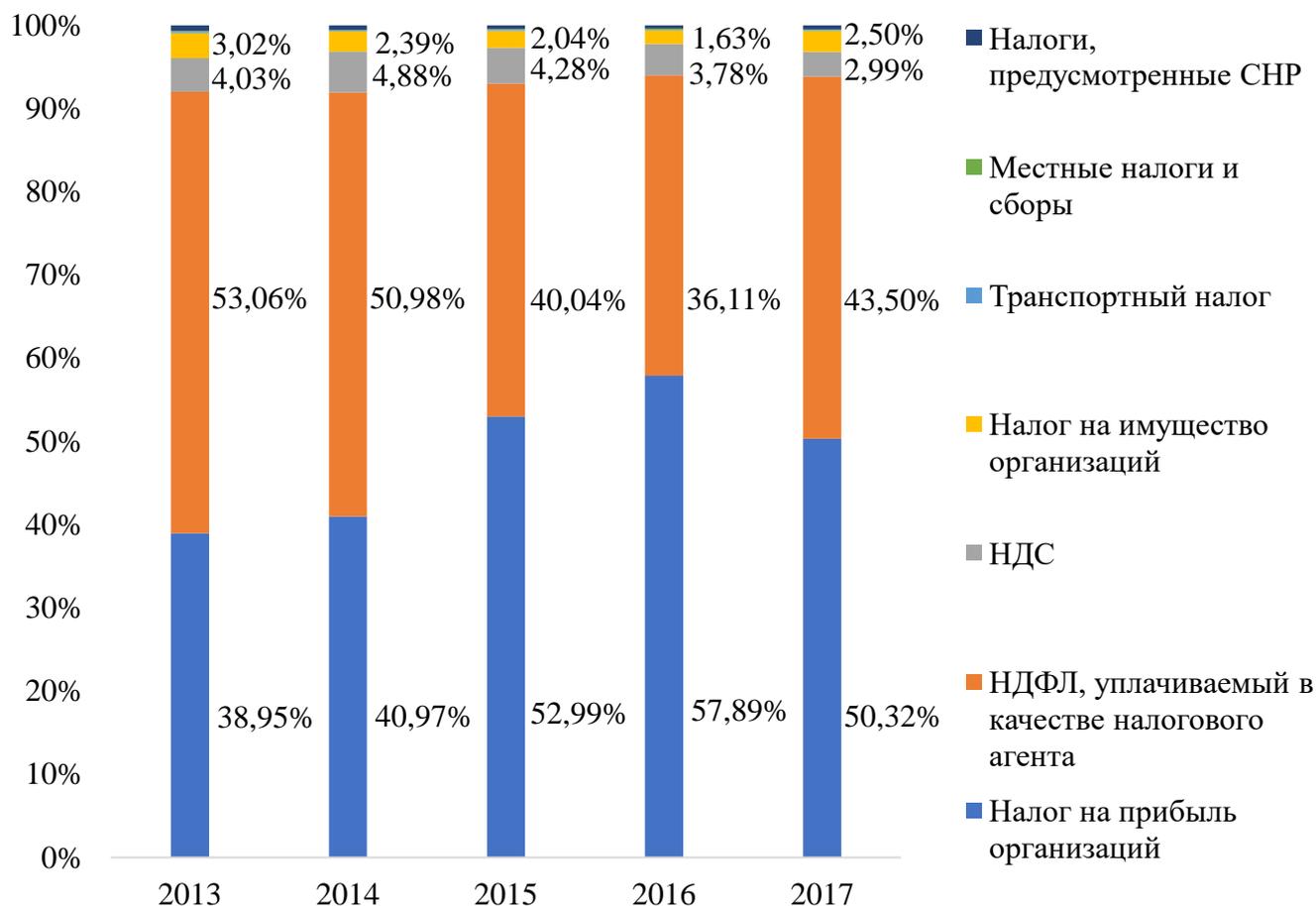


Источник: составлено автором на основании [55]

Рисунок 4 – Доля налоговых поступлений от страховых организаций в общем объеме налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2006-2017 гг., %

Сегодня налоговая нагрузка на сектор страхования в России составляет около 3%. Для сравнения, в среднем по финансовой деятельности налоговая нагрузка в Российской Федерации составляет 9,8%. Сложившийся в России размер налоговой нагрузки на страховщиков соответствует международному опыту. В частности у такой компании, как AIG, налоговая нагрузка составляет 2,96%, Financial Prudential – 3,42% [51].

Рассмотрим структуру налогов и сборов, уплаченных страховыми организациями в России в динамике за период 2013-2017 гг. Для этого построим рисунок 5.



Источник: составлено автором на основании [55]

Рисунок 5 – Структура налогов и сборов, уплаченных страховыми организациями в период 2013-2017 гг.

По данным, представленным на рисунке 5 видно, что наибольшая доля налогов, уплаченных страховыми организациями за исследуемый период, приходится на налог на прибыль организаций и НДФЛ, уплачиваемый в качестве налогового агента. Их совокупная доля составляет более 90%. На третьем месте в структуре налоговых платежей находится НДС, уплаченный за товары (работы, услуги), не относящиеся к страховой деятельности, реализуемые на территории РФ. При этом за исследуемый период его доля не превышала 5% и в 2017 году

снизилась на 25,8%. Налог на имущество организаций в общей структуре занимает в среднем 2,5%. Доля остальных налогов, уплаченных страховыми организациями в период 2013-2017 гг. (иные федеральные налоги, транспортный налог, земельный налог, а также налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами) крайне мала и не превышает 1%.

Поводя итог вышесказанному можно сделать вывод, что основным налогом, характеризующим деятельность страховых организаций, является налог на прибыль организаций.

2 Анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР

2.1 Сравнительный анализ страхового рынка в Российской Федерации и в странах АТР

Современный страховой рынок России за период своего развития претерпевал существенные изменения по составу и качеству представленных на нем операторов.

Согласно годового отчета Банка России за 2017 год, общее количество субъектов страхового дела сократилось за год на 15,1%, и по состоянию на 1 января 2018 года составило 309. Совокупный капитал страховщиков (страховые организации и общества взаимного страхования) в 2017 году составил 605,4 млрд р., страховые резервы — 1 трлн 448,5 млрд р., чистая прибыль — 84 млрд р. Совокупный объем активов российских страховщиков достиг 2 трлн 429,7 млрд р. Отношение активов к ВВП составило 2,64%. [57].

Анализ ключевых показателей развития страхового рынка в России в динамике за период с 2010 по 2017 годы представлен в Таблице 4.

Таблица 5 – Анализ ключевых показателей развития страхового рынка России за период 2010-2017 гг.

Период	Число страховых компаний	Страховые премии, млрд р.	Темп роста премий, %	Страховые выплаты, млрд р.	Темп прироста выплат, %	Коэффициент выплат, %	Уровень инфляции, %
2010	618	557,18	104,2	295,97	103,8	53,25	108,78
2011	572	664,37	119,65	303,76	102,63	45,68	106,10
2012	458	809,06	121,66	369,44	121,62	45,66	106,58
2013	420	904,86	111,1	420,77	112,9	46,5	106,45
2014	404	987,77	108,5	472,27	111,4	47,81	111,36
2015	334	1023,82	103,3	509,22	107,1	49,73	112,91
2016	256	1180,63	115,3	505,8	99,33	42,84	105,38
2017	226	1278,84	108,3	509,72	100,78	39,86	102,52

Источник: [47, 53, 57]

Из Таблицы 5 видно, что за анализируемый период число страховых организаций сократилось на 392, то есть практически на треть, но не смотря на это, на протяжении рассматриваемого периода наблюдается положительная динамика темпов роста страховых премий: темпы роста страховых премий в среднем составили 110,48% при общем уровне инфляции в 108,22%. Исходя из этого, реальный темп роста в рассматриваемом периоде не превышал 1% в год (100,86%), что указывает на застой на рынке страхования и на увеличение количественных показателей рынка страхования по большей мере за счет инфляционных процессов.

2017 год был наиболее успешным для страховых организаций за последние 4 года. Как следует из данных, представленных в Таблице 5, на протяжении исследуемого периода коэффициент выплат возрастал, кроме 2016 года.

Рост спроса на услуги страховщиков продолжился в 2017 году. Объем собранных страховых премий увеличился за 2017 год на 8,3% и достиг 1 трлн 278,8 млрд р. (1 трлн 180,6 млрд р. — в 2016 г.). Доля 20 крупнейших страховщиков по собранным за 2017 год премиям составила 79,8% (за 2016 г. — 78,1%). Темп прироста заключенных в 2017 году договоров достиг 15,1%, количество заключенных договоров страхования увеличилось до 193,1 млн ед.

Выплаты в 2017 году возросли на 3,9 млрд р. — до 509,7 млрд р. (плюс 0,8%). В целом по рынку коэффициент выплат за 2017 г. составил 39,9%, что на 3 процентных пункта меньше соответствующего значения 2016 года.

В отраслевой структуре страхового рынка в России (Рисунок 6) наиболее существенные изменения коснулись страхования жизни и ОСАГО: доля страхования жизни за год выросла в 1,5 раза, доля ОСАГО продолжает сокращаться. Доли добровольного личного страхования, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков и прочих видов обязательного страхования остались на прежнем уровне.

Сумма страховых премий по добровольным видам страхования за 2017 год составила 1,03 трлн р., по обязательным — 246,2 млрд р.

Сегмент добровольного страхования иного, чем жизнь, оживившийся в прошлом году, показал отрицательную динамику: объем премий сократился за год на 5,8 млрд р. В отличие от прошлого года, сократились премии по страхованию имущества юридических лиц, страхованию сельскохозяйственных рисков, страхованию ответственности. Также продолжилось падение премий по страхованию всех средств транспорта, кроме воздушного, и страхованию грузов. Среди добровольных видов страхования наибольшую долю занимает страхование жизни (32%). На втором месте находится страхование средств наземного транспорта (15,8%). Доля добровольного медицинского страхования составляет 13,6%, страхования от несчастных случаев –11,8%, а страхования имущества юридических лиц –9,3% [33].

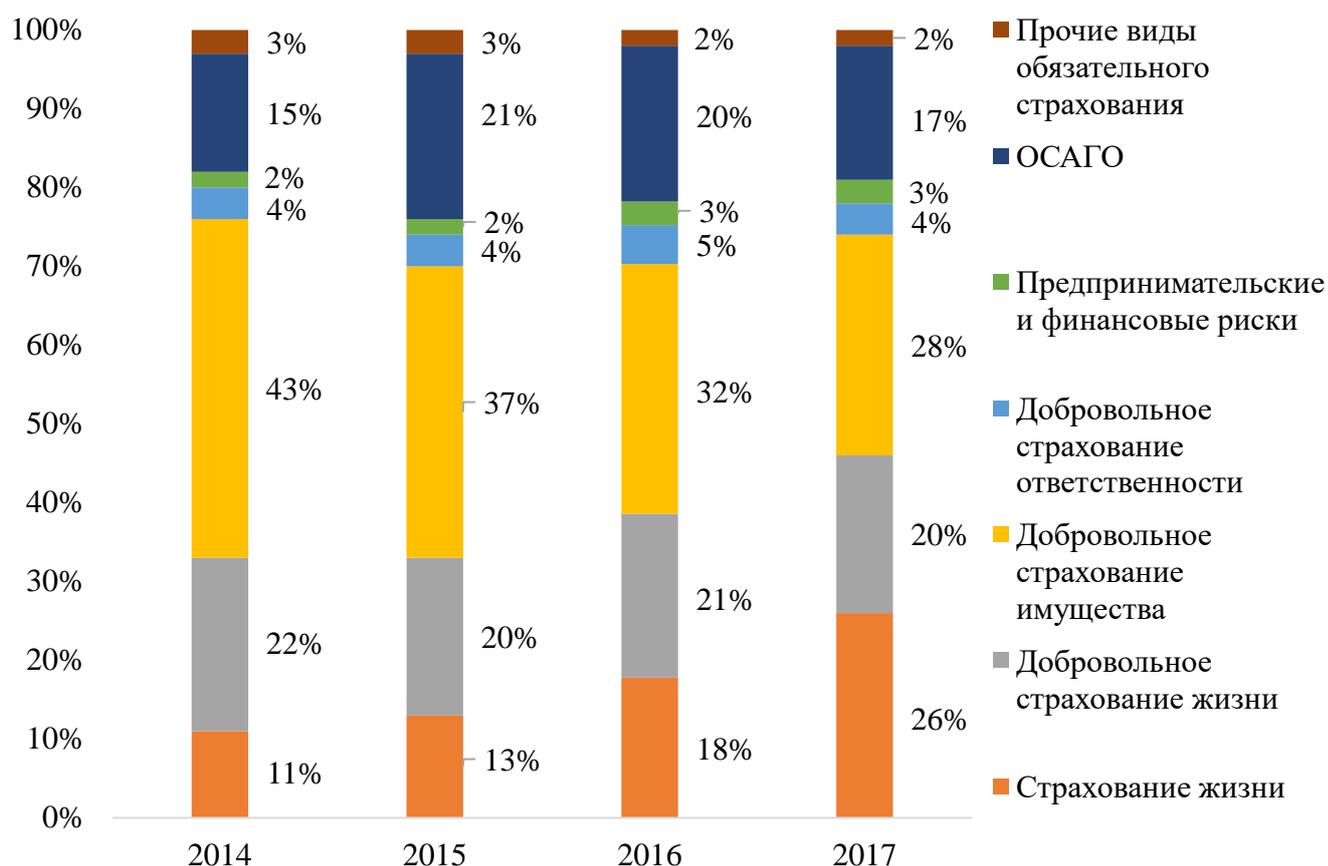
Темп роста премий по страхованию жизни немного снизился (53,7% в 2017 году, 66,3% в 2016 году), но по объему прироста премий 2017 год оказался рекордным – почти 116 млрд р. за счет инвестиционного страхования жизни, на которое приходится примерно 210 млрд р. из 331,5 млрд р. страховых премий).

Рынок автокаско последние 3 года показывает отрицательную динамику, но только по объему премий: минус 31 млрд р. в 2015 году, минус 16,6 млрд р. в 2016 году, минус 8,2 млрд р. в 2017 году. В то же время рост продаж новых автомобилей (в 2017 году было продано на 1,59 млн больше, чем в 2016 году), распространение более дешевых продуктов с ограниченным набором рисков обеспечили рост количества договоров. В 2017 году заключено на 314 тыс. договоров больше, чем в 2016.

Сегмент добровольного страхования имущества юридических лиц показывает отрицательную динамику по объему премий (минус 10,5%), достигнув минимума за последние 5 лет. Четвертый год подряд страхование имущества граждан показывает темп роста выше среднерыночного.

В сегменте добровольного страхования ответственности премии сократились по всем видам страхования, кроме страхования ответственности владельцев наземного транспорта.

Объем премий по ОСАГО показал отрицательную динамику (минус 5,24%).



Источник: [33]

Рисунок 6 – Структура страховых премий по видам страхования в России за 2014-2017 гг.

Для дальнейшего анализа страховых рынков стран АТР обратимся к подходам определения термина «страховая организация» в таких странах, как Россия, Китай, Корея, Сингапур и Япония, которые представлены в Таблице 6.

Таблица 6 – Определения термина «Страховая организация» в странах АТР

Россия	Китай	Корея	Сингапур	Япония
Компания, обладающая соответствующей страховой лицензией.	Не определено налоговым законодательством.	Корея	В целом следуют определениям Закона о страховании.	Компания, лицензированная как компания по страхованию общих и несчастных случаев и зарегистрирована как небольшая краткосрочная страховая компания.

Источник: [48]

При изучении структуры страховых рынков стран АТР (Таблица 7), следует обратить особое внимание на то, что основная доля в страховом портфеле рынка приходится на страхование жизни.

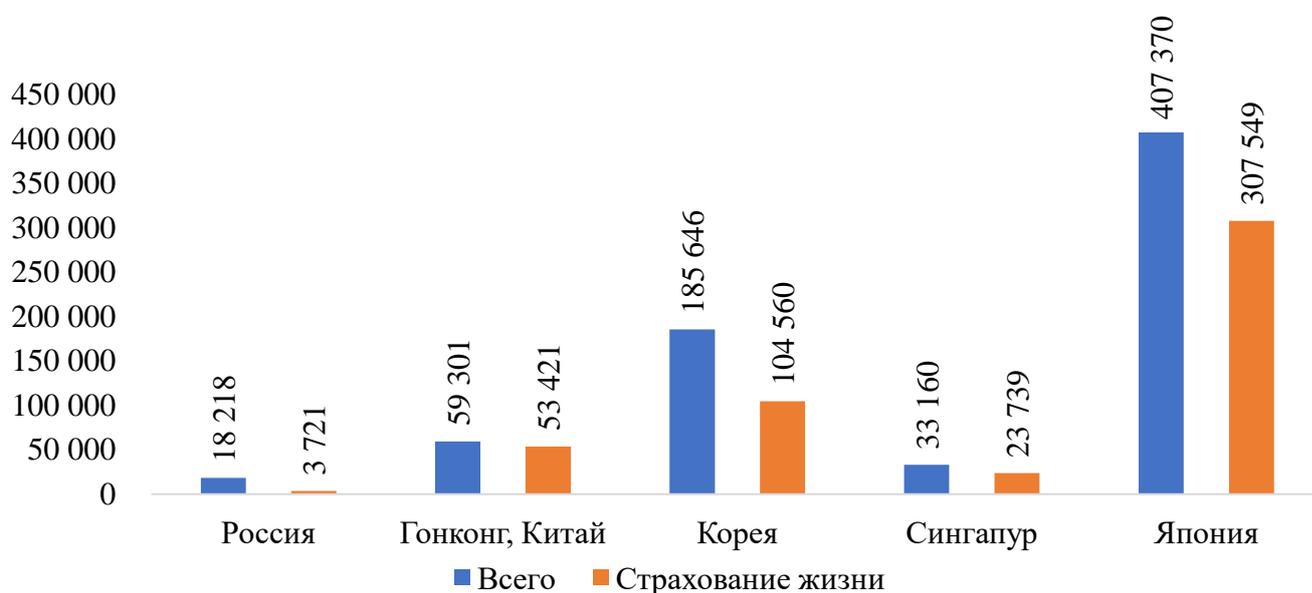
Таблица 7 – Структура страховых рынков стран АТР в 2016 г.

В процентах

Страна	Страхование жизни	Страхование иное, чем жизни
Россия	20,42	79,58
Гонконг, Китай	90,08	9,92
Корея	56,32	43,68
Сингапур	71,59	28,41
Япония	75,50	24,50

Источник: составлено автором на основании [50]

По данным, представленным в Таблице 7, видно, что в рассматриваемых странах АТР на долю страхования жизни приходится более 50% общего объема собранных премий. Данный факт может стать своего рода ориентиром развития российского рынка страхования, повышения его конкурентоспособности на мировом страховом рынке.

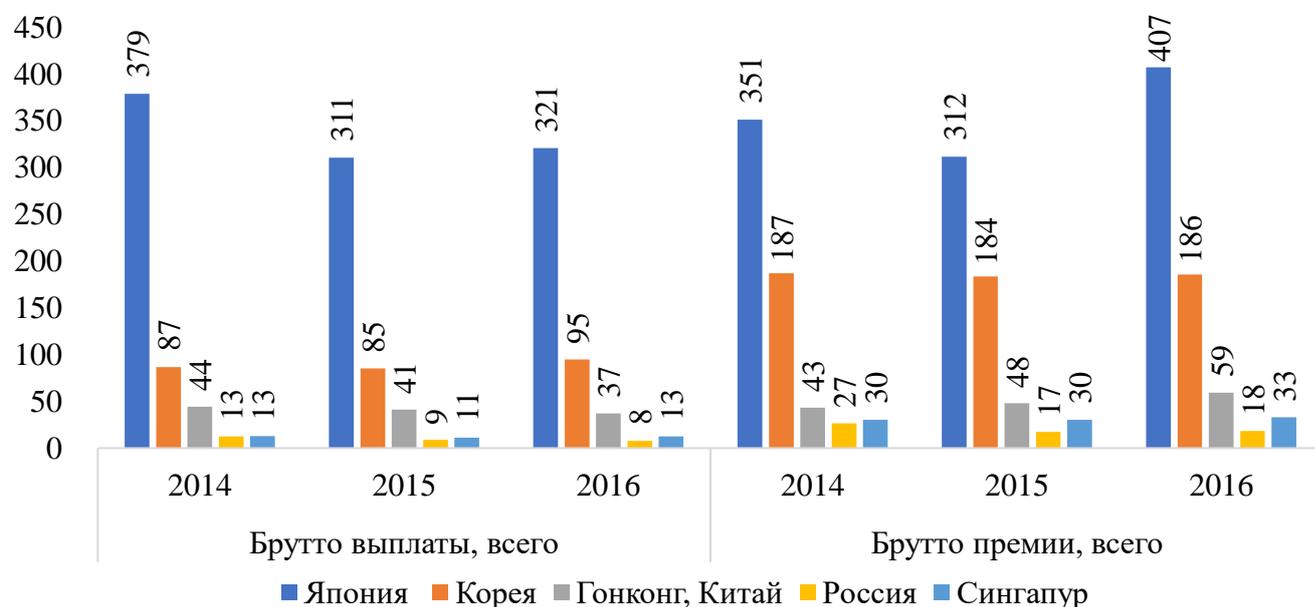


Источник: составлено автором на основании [50]

Рисунок 7 – Премии по страхованию жизни, в отдельных странах АТР в 2016 г., млн долл.

Рисунок 7 также указывает на то, что потенциал рынка страхования в России не до конца освоен, а для увеличения доли премий от страхования жизни в структуре страховых платежей имеются резервы. Следует отметить, что развитие страхового рынка, направленное на увеличение доли премий от страхования жизни, положительно влияет на инвестиционную деятельность страховых организаций, так как именно данные виды страхования предоставляют продолжительный доход в инвестиционный портфель страховщика.

Рассмотрим динамику страховых премий и страховых выплат в странах АТР (Рисунок 8).



Источник: составлено автором на основании [50]

Рисунок 8 – Динамика страховых премий и страховых выплат в странах АТР за 2014-2016 гг., млн долл.

По данным, представленным на рисунке 8 видно, что в целом, на рассматриваемых страховых рынках наблюдается положительная динамика. Страховой рынок Японии является наиболее развитым, по показателям брутто премий он в среднем превосходит Россию вдвое, а страховые выплаты в Японии – вчетверо.

Россия уже приблизилась к мировому страховому рынку: были введены международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для страховых организаций, и в 2012 г. Россия вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). Однако условием для вхождения в ВТО для России стали требования по либерализации страхового рынка для иностранных компаний. Исходя из соглашений, к 2021 году российский страховой рынок должен открыться для филиалов иностранных страховщиков.

Развитие российского рынка страхования невозможно без интеграции в мировую систему. Одним из важнейших условий для достижения отечественными страховыми организациями мировых уровней и стандартов является расширение ассортимента проводимых видов международного страхования и изучение особенностей страховой деятельности в странах АТР и богатого коммерческого опыта страхования.

2.2 Сравнительный анализ налогов, уплачиваемых страховыми организациями в странах АТР

Проведем сравнительный анализ налогов, уплачиваемых страховыми организациями в исследуемых странах. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями в странах АТР при осуществлении страховой деятельности, представлены в Таблице 8.

Таблица 8 – Налоги, уплачиваемые страховыми организациями в странах АТР при осуществлении страховой деятельности

Налог	Россия	Китай	Корея	Сингапур	Япония
Налоги на прибыль	+	+	+	+	+
Премиальные налоги	–	+	–	–	+
Налог на имущество	+	+	–	–	–
Налог на ценные бумаги	включен в налог на прибыль	+	–	–	–
НДС	–	–	+	–	+
Налоги на товары и услуги	–	–	–	+	+

Источник: составлено автором на основании [48]

Наиболее важным из данных налогов является налог на прибыль, поэтому проведем его подробный сравнительный анализ.

Сравнительный анализ налогового учета и порядка налогообложения доходов страховых организаций в странах АТР представлен в Таблице 9.

Таблица 9 – Сравнительный анализ налогового учета и порядка налогообложения доходов страховых организаций в странах АТР

Страна	Учет	Порядок уплаты
Россия	Прямые страховые премии учитываются на счете прибылей и убытков по методу начисления (то есть с момента возникновения обязательств). Премии перестрахования признаются по методу начисления.	Налог на прибыль уплачивается ежегодно и ежеквартально (или ежемесячно). Уплата других различных налогов требуется с разными интервалами, от ежемесячных до ежегодных.
Китай	На основе уставных счетов.	Налог на бизнес: ежемесячно. Корпоративный подоходный налог: ежеквартальный авансовый платеж и годовой платеж.
Корея	Налогообложение на основе стандартов финансовой отчетности.	Отдельный ежегодный налоговый платеж.
Сингапур	Как правило, на основе проверенных коммерческих счетов (активных счетов компаний). Доход от страхования жизни облагается налогом на основе нормативного дохода.	Отдельный ежегодный налоговый платеж.
Япония	Не применяется	Отдельный платеж, наложенный налоговыми органами. Группа, состоящая из японской головной компании и ее 100-процентных внутренних дочерних компаний, может выбрать уплату налога и подачу декларации консолидировано. Поскольку такие выборы для страховых компаний редки, это резюме сосредоточено исключительно на неконсолидированных налоговых регистрах.

Источник: [48]

При этом в КНР по меньшей мере 70% чистой прибыли от участия в акциях должны быть распределены среди страхователей. В Корее доходы страхователей удерживаются из налогооблагаемой прибыли. В Сингапуре полученный налоговый доход распределяется между держателями страховых полисов и акционерами на основании определенных налоговых правил для целей определения соответствующей ставки налога. В Японии платежи держателям полисов обычно не подлежат налогообложению. Прибыль после налогообложения может быть распределена среди акционеров.

Анализ налогообложения инвестиционных доходов и прироста капитала страховых организаций в странах АТР представлен в Таблице 10.

Таблица 10 – Сравнительный анализ налогообложения доходов от инвестиционной деятельности страховых организаций в странах АТР

Страна	Налогообложение инвестиций и прироста капитала
Россия	Облагается в полном объеме. Отдельный расчет налоговой базы для обращающихся и не обращающихся ценных бумаг (включая отдельный расчет убытков, подлежащих переносу). Поэтому цены должны быть отмечены в соответствии с особыми правилами. Нереализованная переоценка активов в соответствии с их текущей рыночной стоимостью и переоценка иностранной валюты по кредитам не учитываются для целей налогообложения. Проценты по государственным, муниципальным и ипотечным облигациям подлежат налогообложению в размере 15% (для некоторых - 0% и 9%). Прочие доходы облагаются базовой ставкой налога 20%. С 1 января 2011 года убытки, понесенные в доверительном управлении, не относятся к «Налогу на прибыль» и не могут быть перенесены на будущие периоды.
Китай	Прибыль от реализации включается в качестве налогооблагаемого дохода. Внереализационная прибыль, возникающая в результате корректировки рыночной цены, не облагается налогом. Процентные доходы от государственных облигаций КНР: не облагаются налогом.
Корея	Прибыли и убытки от инвестиций налогооблагаются, когда они реализованы и учтены в Отчете о прибылях и убытках. Нереализованные прибыли и убытки не облагаются налогом до тех пор, пока не будут реализованы.
Сингапур	Инвестиционный доход облагается налогом, когда заработан и есть прирост капитала (которые обычно рассматриваются как на счете доходов) облагаются налогом при его реализации. Также допускается вычет резерва при уменьшении стоимости инвестиций при условии, что рыночная оценка инвестиций будет определена.
Япония	Существует три типа ценных бумаг: 1) торговые ценные бумаги, оцененные по рыночной цене на дату закрытия; 2) долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, амортизируемые в течение периода до погашения; 3) ценные бумаги, кроме 1) и 2) выше балансовой стоимости. Как правило, для производных нереализованная прибыль облагается налогом, а нереализованные убытки подлежат вычету. Специальный метод учета применяется к хеджинговым компаниям.

Источник: [48]

Кроме этого, в России, Китае и Корее резерв под обесценение финансовых вложений не облагается налогом, в то время как в Японии он полностью подлежит налогообложению, а в Сингапуре при соблюдении определенных условий на его размер можно уменьшить налогооблагаемую базу.

В России дивиденды от российских организаций, уплачиваемые российским организациям, облагаются 9% налогом (в некоторых случаях - 0%), 15% налог для иностранной организации может облагаться применимым договором о двойном налогообложении и фактически может быть ниже), от иностранных организаций, 9% налог (в некоторых случаях - 0%).

В Китае дивиденды не облагаются налогами, если они получены в Китае.

В Японии валовые суммы доходов от дивидендов включены в налогооблагаемый доход.

В Сингапуре при одноуровневой системе налогообложения дивиденды по иностранным источникам подлежат налогообложению, если дивиденды, полученные из иностранных источников, заработаны страховщиком-нерезидентом из Сингапура (например, иностранным страховщиком, действующим через филиал в Сингапуре). Если получаемые и полученные Сингапурским налогоплательщиком дивиденды получены от иностранных источников, то дивиденды освобождаются от налога, если он облагается налогом аналогичного с подоходным налогом в иностранной юрисдикции, из которого получен доход, и максимальная ставка налога, взимаемая с коммерческой прибыли в этой юрисдикции, составляет не менее 15% в год, когда иностранные дивиденды получены в Сингапуре. Если освобождение не применяется, дивиденды, полученные за счет иностранных источников, облагаются налогом. Сингапурский налогоплательщик-страховщик может претендовать на иностранный налоговый кредит по иностранному налогу, уплаченному за сингапурский налог, подлежащий выплате по тем же дивидендам.

В Японии доход от дивидендов полностью облагается налогом, если резерв дивидендов по страховым компаниям удерживается из налогооблагаемого дохода. В противном случае от дохода (в зависимости от доли принадлежащих акций) исключается от 50% до 100% внутреннего дохода по дивидендам (за вычетом процентных ставок). 95% дивидендов, полученных японской компанией от инвестиций в иностранную компанию, в которой она удерживала не менее 25% размещенных акций в течение непрерывного шестимесячного периода или более,

заканчивающегося на дату наступления обязательства по выплате дивидендов, могут быть исключены из налогооблагаемого дохода компании.

Сравним налогообложение операций по страхованию и перестрахованию в странах АТР, для этого построим Таблицу 11.

Таблица 11 – Налогообложение операций по перестрахованию и сострахованию в странах АТР

Страна	Перестрахование	Сострахование
Россия	Рассчитывается по методу начисления.	Никаких специальных правил .
Китай	Удержанная премия, уплаченная / подлежащая уплате, вычитается из брутто-премий, уступленных требований по возмещению, нетто в Отчете о прибылях и убытках, по выплаченным / подлежащим выплате претензиям.	
Корея	Премии, выплаченные / подлежащие уплате, вычитаются из валовых премий. Резервы по возмещению убытков, зачисленные в счете прибылей и убытков, по отношению к претензиям, выплаченным / подлежащим оплате .	
Сингапур	Налогооблагается / вычитается при заработке / расходе. Налоговый режим обычно следует за методом учета. Учитывается на заработанных / понесенных основаниях. Учитывается при оценке премиальных обязательств для целей регулирования.	Квалификационный доход, полученный от страхования и перестрахования оффшорных рисков (например политические, террористические, энергетические и авиационные риски), может быть освобожден от налогообложения по заявке и утверждению.
Япония	Премии перестрахования обычно подлежат налогообложению. Требования по перестрахованию обычно облагаются налогом	При соблюдении условий применяется законодательство Японии, регулирующее иностранную корпорацию.

Источник: [48]

Согласно данным Таблицы 11, в России, Китае и Корее операции по сострахованию облагаются налогом на равных условиях с операциями по страхованию, в то время как в Сингапуре и Японии к ним применяются особые правила налогообложения. Операции по перестрахованию подлежат налогообложению в России, Сингапуре и Японии.

Для взаимной страховой компании в Японии проценты по основному фонду не облагаются налогом. Проценты не отражаются в отчете о прибылях и убытках, но рассматриваются как вычет из излишка. Правило исключения дивидендов не распространяется на проценты по основному фонду, распределенные акционерам.

В России и Корее налогообложение данного вида компаний не применяется, а в КНР и Сингапуре они облагаются налогом на общих условиях.

Сравнительный анализ учета расходов страховых организаций представлена в Таблице 12.

Таблица 12 – Особенности признания расходов страховых организаций в странах АТР

Вид расхода	Россия	Китай	Корея	Сингапур	Япония
Расходы на приобретение	Как правило, вычитаются (при соблюдении определенных условий).	Допустимый вычет не может превышать 15% от общей премии за вычетом возвращенной премии.	По бухгалтерскому учету рассматривается как отложенные активы и в целом амортизируется до 7 лет.	Вычитаются за год	Вычитаются, если они классифицируются как текущие расходы для целей бухгалтерского учета.
Расходы на корректировку потерь по неурегулированным требованиям (расходы на обработку претензий)	Смотри на подходы к резерву.	Допустимый вычет не может превышать общий фактический иск за текущий период.	Разрешено в соответствии с учетной записью.	На практике вычитается в соответствии с невыплаченными заявленными претензиями и требованиями Резерва произошедших, но не заявленных убытков	Вычитается.
Рейтинг опыта	Не применяется	Не применяется	Налогооблагаются при получении .	Налогооблагается при получении, но обычно следует за бухгалтерским учетом.	Налогооблагается, когда признается в целях учета.
Расходы на обслуживание	–	–	Вычитается.	–	–

Источник: [48]

По данным Таблицы 12 видно, что расходы на приобретение и на корректировку потерь по неурегулированным требованиям, учитываются при налогообложении в каждой из рассматриваемых стран. Рейтинг опыта (сумма потерь, которую испытывает застрахованная сторона, по сравнению с суммой потерь, которую испытывают аналогичные страхователи) не учитываются при налогообложении в России и Китае, а расходы на обслуживание учитываются при налогообложении только в Корее.

Ставка по налогу на прибыль в Корее прогрессивная, в отличие от других рассматриваемых стран, в которых база по налогу на прибыль облагается по адвалорной ставке. Сравнительный анализ ставок по налогам на доходы страховых организаций представлены в Таблице 13.

Таблица 13 – Ставки налога на прибыль в странах АТР

Страна	Налоговая ставка
Россия	20%
Китай	25%
Корея	Ставка составляет 10% при первом 200 млн вон, облагаемых налогом доходов, 20% от дохода выше 200 млн вон до 20 млрд вон, 22% от дохода выше 20 млрд вон до 300 млрд вон, и 25% на доход более 300 млрд вон. Применяется местный подоходный налог в размере 10% от подоходного налога с предприятий, а также взимаются альтернативные минимальные налоги в размере от 7% до 17%. Филиалы, облагаемые налогом на прибыль филиала, составляют от 5% до 15%, если это разрешено в соответствии с налоговым договором.
Сингапур	Нормальная ставка 17%. Частичное освобождение распространяется на первые 300 000 долларов США обычного платного дохода. Доход, выплачиваемый страхователям (участвующим в фондах), облагаемым налогом в 10% на квалификационный доход, полученный от утвержденного страховщика от страхования и перестрахования оффшорных рисков, облагаемым налогом в 10% на квалификационный доход, полученный от письменного одобрения оффшорного бизнеса, облагаемого налогом по ставке 5% освобождение от налогообложения по квалифицируемому доходу, полученному одобренными страховщиками, от страхования и перестрахования оффшорных рисков.
Япония	Стандартная ставка сокращается с 23,4% до 23,2% в течение финансовых лет, начинающихся 1 апреля 2018 года или после этой даты, и применяется к обычным корпорациям с акционерным капиталом, превышающим 100 миллионов иен. Компании также оплачивают налог местных жителей, который варьируется в зависимости от местоположения и размера компании.

Источник: [60]

Во всех рассматриваемых странах прибыль внутренних филиалов является частью общего дохода страховой организации и подлежит налогообложению на общих условиях. Налогообложение прибыли от филиалов, расположенных за границей, имеет свои особенности, но в каждой стране имеется возможность зачета сумм налога на прибыль, уплаченного за границей.

Сравнительный анализ налогообложения филиалов страховых организаций представлен в Таблице 14.

Таблица 14 – Налогообложение доходов филиалов страховых организаций в странах АТР

Страна	Доход от внутреннего филиала	Доход от иностранных филиалов
Россия	Часть общего дохода. Налоговые платежи распределяются между регионами, где расположены филиалы.	Налогооблагается в совокупном консолидированном доходе компании.
Китай	В сочетании с доходами головного офиса облагаются налогом на комбинированной основе.	Налогооблагается в Китае с учетом льгот по облегчению налогового бремени в иностранной валюте.
Корея	Рассчитывается по обычным правилам на основе учетных записей филиалов.	Облагаемый доход иностранного филиала засчитывается по иностранному налогу.
Сингапур	Рассчитывается по обычным правилам на основе учетных записей филиалов.	Обычно облагается налогом, если иностранный доход получен в Сингапуре. Для сингапурских налоговых компаний доступен налоговый кредит за понесенные иностранные налоги. Кроме того, для сингапурских налоговых компаний перевод денежных средств из иностранных филиалов может быть освобожден от уплаты налога, если он облагается налогом аналогичного с подоходным налогом в иностранной юрисдикции, где получен доход, и самым высоким показателем налога, взимаемым с прибыли от коммерческой деятельности в этой юрисдикции, составляющим не менее 15% в год прибыли иностранного филиала в Сингапуре.
Япония		Иностранный доход сочетается с доходом в домашнем регионе. Налог на прибыль может представлять собой корпоративные налоги с учетом ограничений.

Источник: [48]

В каждой из рассматриваемых стран возможен перенос убытков по налогу на доходы на будущее. При этом в Китае и Корее перенос убытка возможен в полном объеме, а в России и Сингапуре он переносится с некоторыми ограничениями. Подробное сравнение представлено в Таблице 15.

Таблица 15- Порядок переноса убытков страховых организаций в странах АТР на будущие налоговые периоды

Страна	Убыток
Россия	Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены. (В отношении убытков, полученных налогоплательщиками за налоговые периоды, начинающиеся с 01.01.2007 г.). На период 2017 – 2020 гг. вводится следующее правило: база по налогу на прибыль за текущий отчетный (налоговый) период, исчисленная в соответствии со ст. 274 НК РФ, не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50%.
Китай	Убыток переносится на 5 лет.

Окончание таблицы 15

Страна	Убыток
Корея	Доступен 10-летний перенос.
Сингапур	- Неограниченный перенос торговых убытков при условии непрерывности существенного владения (> 50%); - Период возврата составляет 3 года, а сумма потерь, которая может быть перенесена – S\$200,000; - Групповые налоговые льготы доступны для квалифицированных компаний Сингапурской группы. Ограничения / правила могут применяться, когда убытки отчисляются против прибыли различных классов доходов.
Япония	Перенос убытка сроком на 7 лет или 1 год.

Источник: [48]

Как видно из Таблицы 15, у страховых организаций каждой из рассматриваемых стран имеется возможность перенести понесенные убытки на будущее.

Сравнительный анализ налогообложения страхователей жизни представлен в Таблице 16. Исходя из него можно сделать выводы, что уменьшить налог на величину уплаченных взносов возможно в Японии, Сингапуре, Корее и, в некоторых случаях, в России. В Китае такой возможности нет. Полученные проценты не облагаются в Японии, Китае, Корее и Сингапуре. Выплаты при жизни облагаются только в России, а выплаты по случаю смерти облагаются в Японии, Корее и Сингапуре при определенных условиях.

Таблица 16 – Налогообложение доходов по договорам страхования жизни в странах АТР

Страна	Порядок налогообложения
Россия	1 Вычет по взносам: обычно не вычитается. Существует возможность вычесть страховые взносы на медицинское страхование и страховые взносы по пенсионному страхованию в определенных пределах. 2 Нарачивание процентов: потенциально облагается налогом как часть выручки. 3 Выплаты в течение жизни: поступления от страховых полисов облагаются налогом с освобождением: - поступлений по обязательному страхованию; - доходов по страхованию жизни в случае поступлений, связанных с достижением определенного возраста или другого события, если страховые выплаты выплачиваются страхователем, а поступления не превышают премий, увеличенных по средней процентной ставке Банка России; - доходов от личного страхования от травм, смерти, медицинских расходов; - пенсионного страхования. В других случаях выручка облагается налогом в размере 13%. Нерезиденты облагаются налогом на 30% без вычетов. Выплаты по случаю смерти обычно не облагаются налогом. 4 Выплаты в связи со смертью: обычно не облагается налогом.
Китай	1 Вычет по взносам: обычно не вычитается. 2 Нарачивание процентов, выплаты в течение жизни и выплаты в связи со смертью: не облагаются налогом.

Окончание таблицы 16

Страна	Порядок налогообложения
Корея	<p>1 Вычет по взносам: налоговый вычет до 1 000 000 корейских вон.</p> <p>2 Нарастивание процентов и выплаты в течение жизни: не облагается налогом на физических лиц (кроме сберегательных полисов).</p> <p>3 Выплаты в связи со смертью: налог на наследство, взимаемый с общей суммы полученных доходов (за исключением случаев, когда премия не полностью оплачена предшественником).</p>
Сингапур	<p>1 Вычет по взносам: ограничено до \$ 5000 или 7% от суммы страховой суммы страховой компании, имеющей офис или филиал в Сингапуре. Не вычитается, если обязательные взносы в Центральный резервный фонд (СПЛ) и / или другие утвержденные пенсионные фонды превышают 5000 долларов США.</p> <p>Если уставные взносы СПЛ не превышают 5000 долл. США, сумма вычитаемой премии будет составлять 5000 долл. США, что сократится в соответствии с установленными законом взносами по линии СПЛ.</p> <p>2 Нарастивание процентов: не облагается налогом у страхователя, но облагается налогом у страховой компании.</p> <p>3 Выплаты в течение жизни и выплаты в связи со смертью: не облагаются налогом, если они получены непосредственно лицом. В некоторых определенных ситуациях могут применяться различные правила.</p>
Япония	<p>1 Вычет по взносам: индивидуальный держатель страхования жизни (за исключением частных пенсий) может вычесть до 50 000 иен.</p> <p>2 Нарастивание процентов: не облагается.</p> <p>3 Выплаты в связи со смертью: страховая выгода страхователя облагается налогом на Каждый наследник имеет право вычитать до 5 миллионов иен, а оставшаяся сумма облагается налогом по ставке от 10% до 50%.</p>

Источник: [48]

Доходы и расходы страховых организаций в виде премий по страхованию иному, чем страхование жизни учитываются и налогооблагаются так же, как и премии по страхованию жизни.

Страховые организации в каждой из рассматриваемых стран формируют следующие резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков;
- резервы уравнивания / катастрофы;
- стабилизационные резервы (общие резервы на случай непредвиденных обстоятельств / платежеспособности);
- инвестиционные резервы.

Помимо вышеперечисленных резервов в Корее формируются такие резервы, как резерв дивидендов, выплачиваемых страхователям и резерв страховых полисов. Сравнительная таблица по налогообложению резервов представлена в приложении Б.

Кроме налога на прибыль, в Китае существует налог на бизнес, который составляет 5% от полученных брутто-премий.

В Японии на индивидуальные премиальные платежи или контракты не начисляется налог на премию. Налог на предприятие, однако, является префектурным налогом, начисляется на совокупные годовые чистые премии (за вычетом перестрахования) по ставке 1,332% (ставка налога на предприятие 0,765%, местная корпоративная специальная налоговая ставка 0,567% (ставка столичного правительства Токио)). Налогооблагаемая база представляет собой сумму от 10% до 45% от чистых премий по видам страхования. Налогооблагаемая база краткосрочной страховой компании составляет от 16 до 26% чистых премий по видам страхования.

В России, Корее и Сингапуре отсутствуют иные премиальные налоги.

В России страховые организации уплачивают налог на имущество организаций по ставке 2,2%. В Китае уплачивается налог на бизнес при 5% от прироста капитала, полученной от торговли ценными бумагами и печатью на 0,1% при торговле акциями только для продавца. В Корее, Сингапуре и Японии страховые организации не уплачивают налоги на имущество или на ценные бумаги.

В России, Китае и Сингапуре страховая деятельность не облагается НДС, в то время как размер данного налога в Корее составляет 6%. Передача имущества или предоставление услуг предприятием в Японии обычно подлежит японскому потребительскому налогу в размере 5%.

В Сингапуре страховые взносы на страхование от несанкционированного страхования (не перестрахования) облагаются налогом на товары и услуги. Прямые страховые взносы, не связанные с жизнью, могут быть облагаться по нулевой ставке, если страховые взносы предназначены для страхования международных перевозок или если застрахованный не является резидентом Сингапура (при условии, что страхование не связано непосредственно с товарами или землей в Сингапуре) или страхование напрямую связано с товарами, которые находятся за пределами Сингапура или должны быть экспортированы. Страховые премии, которые могут претендовать на нулевую оценку, включают международное

морское и авиационное страхование, страхование путешествий и страхование экспортных кредитов.

Премии за перестрахование, не связанные с жизнью, освобождаются, но если лицо не является резидентом Сингапура, премии по перестрахованию могут облагаться налогом по нулевой ставке. В настоящее время ставка налога на товары и услуги составляет 7%.

Итак, опыт развитых и развивающихся стран мира показывает, что каждая страна выбрала ту систему налогообложения страховой деятельности, которая является эффективной и оптимальной для её экономики. В России необходимо совершенствовать систему налогообложения страховых организаций с учетом опыта стран АТР.

2.3 Проблемы налогообложения страховых организаций в Российской Федерации и пути их решения

При проведении сравнительного анализа был выявлен ряд проблем в налогообложении страховых организаций в России.

Современный механизм налогообложения страховых организаций в России не содействует побуждению развития рынка страхования. Поэтому необходимо найти новые пути решения проблемы регулирования страховой деятельности с применением фискальных инструментов.

Необходимо упомянуть, что существуют специфические особенности налогового учета страховых организаций, затрудняющих расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций, а именно:

– признание дохода для налогового учета в размере всей суммы страховой премии по каждому страховому договору, полагающемуся к получению, на момент возникновения ответственности страховой организации перед страхователем согласно условиям заключенного договора независимо от порядка уплаты страховой премии;

– признание расхода на момент возникновения обязательств страховой организации по договору страхования, которая в большинстве случаев приходится

на будущие периоды по отношению к налоговому периоду, в котором был признан доход по данному договору страхования.

Помимо этого, при исчислении налога на прибыль организаций, может случиться так, что расчет страховых резервов осуществляется страховой организацией до момента наступления ответственности. В связи с разночтением, возникающим при определении сроков налогового учета прибыли и создания страховых резервов, возникают проблемы с правильностью исчисления налога на прибыль.

Налоговая нагрузка на страховые организации непропорционально распределена во времени, то есть при устойчивом, регулярном сборе страховых премий сумма уплаченных налогов снижается, и, наоборот, в период кризиса на рынке, при котором темп роста премий снижается, величина подлежащих уплате налогов увеличивается. Исходя из вышесказанного, существующая система налогообложения страховых организаций не сбалансирована по отношению к объемам страховых рисков, что обусловлено порядком исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций, а именно в расчете сумм резервов.

Многие исследователи считают, что центральной причиной неэффективного функционирования российского рынка страхования являются разногласия между страховщиками и страхователями при купле-продаже страховых услуг.

Главная цель страхователей на страховом рынке – приобретение качественного продукта, обеспечивающего экономическую защиту потенциальных потерь. Так потребитель страхового продукта определенно заинтересован в приобретении такого продукта, который бы соответствовал требованиям рынка страхования и установившейся в определенное время и в определенных условиях жизни приемлемой для себя цены.

В свою очередь, страховая организация стремится максимизировать прибыль от коммерческой деятельности на рынке. В то же время, принимая во внимание асимметрию осведомленности данных субъектов страхового дела (страховая организация владеет более подробной информацией о ситуации, происходящей на рынке, чем страхователь), поэтому на рынке страхования России интересы

страховых организаций преобладают над интересами страхователей. В связи с этим позиция страховой организации становится решающей, в том числе в связи с нехваткой государственного контроля. Условия для развития конфликта интересов страхователя и страховщика вытекают из вышесказанного [20].

В условиях, когда страховые организации заменяют приоритеты, а коммерческая цель является главной, заинтересованность страхователя в предлагаемых страховых продуктах снижается. Государство для поддержания страхового рынка, в текущей ситуации часто применяет меры, направленные на развитие обязательных видов страхования, а страховые организации при этом навязывают иные страховые продукты, тем самым нарушая права страхователей.

В настоящее время потребности страхователей не удовлетворяет качество страховой защиты, а именно размер выплат по договорам страхования, качество урегулирования убытков, навязывание дополнительных услуг, отказ от заключения публичных договоров, наличие очередей, неквалифицированный персонал [54].

На сегодняшний день фискальные инструменты системы налогообложения страховых организаций не способны устранить вышеописанный конфликт интересов, а также улучшить качество предоставляемых страховых услуг.

Для преодоления этих и других проблем в налогообложении страховой деятельности, следует принять такие меры, как: совершенствование налогообложения страховщиков: преобразование существующей системы налогообложения страховых организаций в зависимости от выявленных недостатков через изменение состава и методов управления налогообложением страховых организаций; создание новой системы налогообложения классического образца, и другие меры.

В ходе проведенного исследования налогообложения страховых организаций в странах АТР выявлены интересные практики налогообложения прибыли, а именно порядка определения налоговой базы, которые могли бы быть применены в России.

Особого внимания при разработке направлений совершенствования налогового регулирования страхового рынка в России заслуживает позитивный

опыт Сингапура, согласно которому налог на прибыль со страховых премий от страхования жизни взимается с нормативного дохода.

В страховании жизни сроки уплаты страховых взносов и выплаты страховых сумм не совпадают по времени. Поэтому страховщики могут инвестировать собранные премии и получать на них определенный доход в виде процента. Величина такого дохода с единицы инвестиционных средств за год называется нормой доходности. В качестве ориентира берется действующая процентная ставка по долгосрочным государственным займам. В настоящее время гарантированная норма доходности установлена на уровне 3,25%. Совокупная норма доходности рассчитывается на основе статистических данных по количеству заключенных договоров. Доход от страхования жизни, полученный свыше заявленной и утвержденной нормы, остается в распоряжении страховой организации и налогом не облагается.

Рассчитаем налог с нормы доходности по договорам страхования жизни для России, для этого построим Таблицу 17.

Таблица 17 – Расчет предложения по налогообложению страховых премий по договорам страхования жизни на основе нормы дохода для России за 2013-2017 гг.

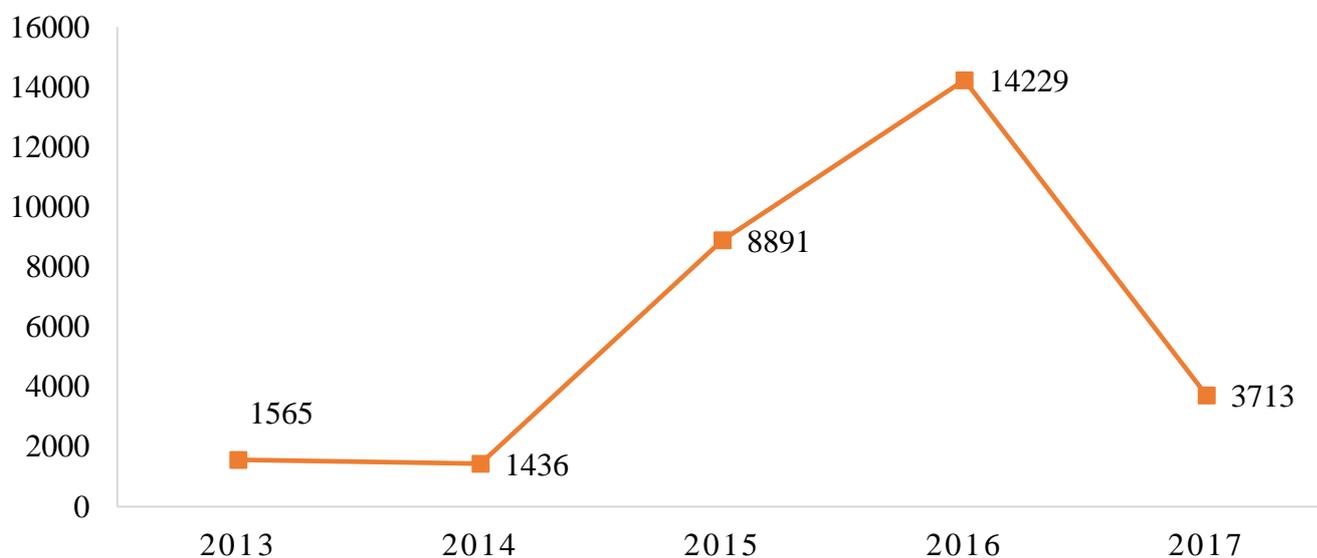
Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Страховые премии от страхования жизни, тыс. р.	84890345	106966696	129714705	215740164	331536826
Количество договоров (действующих и заключенных), всего	14956212	19603393	12086385	11732381	11618016
Норма дохода (3,25%)	2758936	3476418	4215728	7011555	10774947
Налог на прибыль организаций с нормы дохода по страхованию жизни, тыс. р.	551787	695284	843146	1402311	2154989
Налог на прибыль организаций, взимаемый с прибыли от страхования жизни при доле страхования жизни на рынке страхования равной 20,42%, тыс. р.	3008356	3338909	6020316	7766689	5704736

Источник: [46, 55]

Как видно из Таблицы 17, страховые премии по страхованию жизни за исследуемый период стабильно увеличиваются, при этом темп прироста 2017 г. к 2013 г. составил 290,5%. Динамика количества общего числа договоров

нестабильна. Налог с нормы дохода по страхованию жизни меньше, чем налог на прибыль организаций, взимаемый с прибыли от страхования жизни в среднем в 5 раз. Исходя из этого, можно сделать вывод, что данная мера позволит решить проблему убыточных видов страхования, например ОСАГО, за счет покрытия данных убытков сверхприбылью от страхования жизни.

Еще одной мерой налогообложения страховых организаций в странах АТР, способной внести вклад в решение выявленных проблем, является возможность страховщиков формировать дополнительные страховые резервы в соответствии с требованиями страхового надзора для обеспечения их платежеспособности и регулирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а также разрешить уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций на величину резерва под обесценение финансовых активов. Данная мера весьма актуальна, так как страховые организации теряют значительную часть финансовых активов во время кризисов при росте курсов валют. Такая тенденция представлена на рисунке 9 на примере Акционерного общества «Страховой Компании «ПАРИ» (далее – АО «СК «ПАРИ») по данным Отчета о совокупном доходе (Приложение В).



Источник: [58]

Рисунок 9 – Динамика убытка от обесценения активов АО «СК «ПАРИ» за 2013-2017 гг., тыс. р.

На международном рынке, согласно стандартам МСФО, убыток от обесценения направляется на уменьшение балансовой стоимости активов, в то время как в российском бухгалтерском и налоговом учете обесценение не участвует и следующие временные разницы не учитываются при расчете налога:

- разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;
- разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

Рассчитаем результат от введения данной меры на примере Акционерного общества «Страховой Компании «ПАРИ», для этого построим Таблицу 18.

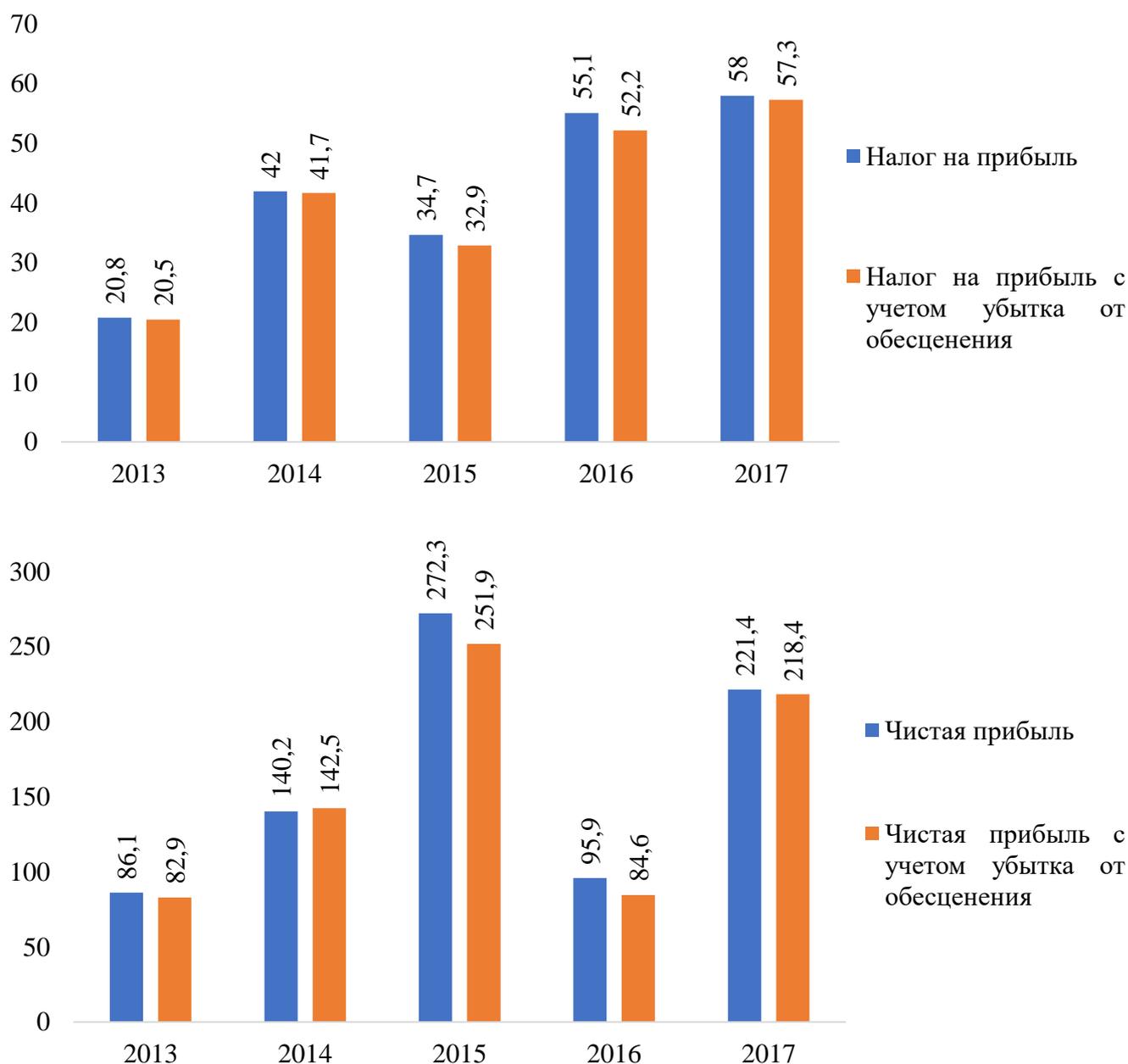
Таблица 18 – Расчет предложений по учету убытка от обесценения при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций на примере АО «СК «ПАРИ» за 2013-2017 гг., используя Отчет о совокупном доходе и Отчет о финансовых результатах (Приложение Г).

В тыс. р.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Убыток от обесценения	1565	1436	8891	14229	3713
Прибыль до налогообложения с учетом убытка от обесценения	103408	184214	284799	136820	275702
Налог на прибыль	20453	41736	32940	52216	57271
Чистая прибыль с учетом убытка от обесценения	82955	142478	251859	84604	218431

Источник: [58]

Как видно из Таблицы 18, убыток от обесценения активов АО «СК «ПАРИ» незначителен по отношению к налоговой базе по налогу на прибыль организаций. Для наглядного сравнения налога на прибыль, рассчитанной исходя из установленного порядка, и налоговой базы, включающей убыток от обесценения, построим рисунок 10.



Источник: [58]

Рисунок 10 – Экономический эффект от учета убытка от обесценения в налоговой базе АО «СК «ПАРИ» за 2013-2017 гг., млн р.

Из рисунка 10 можно сделать вывод, что при учете убытка от обесценения в налогооблагаемой базе налог на прибыль организаций снижается незначительно, однако данная мера способствует устранения разрыва в области убытка от обесценения между порядками, предусмотренными МСФО и российским бухгалтерским и налоговым учетом.

Еще одной фискальной мерой, способной положительно повлиять на финансовое положение страховых организаций в России может являться освобождение страховых премий по страхованию путешествий, в частности страхованию путешествий внутри страны.

Число россиян, путешествующих по стране в 2017 году составило 56,5 миллионов человек, что выше аналогичного показателя 2013 года на 75%. При этом только 3% туристов, путешествующих по России, страхуются от несчастных случаев [52]. При средней стоимости стандартной страховки такого путешествия на месяц в 5 тыс. р. совокупные страховые премии по страхованию путешествий по России составили бы 282,5 млрд р.

Данная мера поспособствует не только повышению заинтересованности страховщиков в предоставлении данного вида страхования, но и как следствие может дать положительно сказаться на развитии национального туризма.

Также для регулирования спроса на страховые услуги и стимулирования перевода сбережений граждан в долгосрочные инвестиционные ресурсы автор предлагает ввести дополнительные налоговые льготы по налогу на доходы физических лиц.

Государственное регулирование развития страхового рынка должно развиваться в направлении методологического совершенствования, унификации процедур и усиления государственного контроля за соблюдением страховыми организациями налогового законодательства. Государство посредством снижения налоговых ставок и использования смягченного налогообложения в целом может повлиять на развитие страхового рынка, которое в итоге обеспечит более эффективное пополнение доходов бюджета, чем повышение ставок и усиления других налоговых мер.

Заключение

Страхование является одним из основных инструментов развития экономики, повышения инвестиционной активности, роста социальной и экономической стабильности в обществе.

Согласно годового отчета Банка России за 2017 год, общее количество субъектов страхового дела сократилось за год на 15,1%, и по состоянию на 1 января 2018 года составило 309. Совокупный капитал страховщиков (страховые организации и общества взаимного страхования) в 2017 году составил 605,4 млрд р., страховые резервы — 1 трлн 448,5 млрд р., чистая прибыль — 84 млрд р. Совокупный объем активов российских страховщиков достиг 2 трлн 429,7 млрд р. Отношение активов к ВВП составило 2,64%. Сумма налоговых поступлений от страховых организаций сократилась по отношению к предыдущему налоговому периоду на 15,5% и составила 55 514 653 тыс. р.

Основную долю страховых рынков стран АТР (Китай, Корея, Япония и Сингапур) составляет страхование жизни (более 50%). Потенциал рынка страхования в России не до конца освоен, а для увеличения доли премий от страхования жизни в структуре страховых платежей имеются резервы. Следует отметить, что развитие страхового рынка, направленное на увеличение доли премий от страхования жизни, положительно влияет на инвестиционную деятельность страховых организаций, так как именно данные виды страхования предоставляют продолжительный доход в инвестиционный портфель страховщика.

Налогообложение деятельности страховых организаций регулируется Налоговым кодексом, федеральными законами о налогах и сборах, законами субъектов РФ о налогах и сборах, а также нормативными актами органов местного самоуправления и имеет свои особенности.

Государство посредством налогового регулирования имеет возможность воздействовать на спрос и предложение страховых услуг. Налогообложение страховых взносов приводит к росту цены на страховые услуги, а страховых выплат — к снижению эффективности страховой защиты.

В настоящее время налоговая нагрузка на страховой сектор России составляет около 3%. Сложившийся в России размер налоговой нагрузки на страховщиков соответствует международному опыту. Сумма налоговых поступлений от страховых организаций за период 2006-2017 гг. увеличилась в 3 раза, однако их доля в консолидированном бюджете РФ за исследуемый период не превышает 0,5%. В структуре налогов и сборов, уплаченных страховыми организациями в 2013-2017 гг. наибольшая доля приходится на налог на прибыль организаций и НДФЛ, уплачиваемый в качестве налогового агента (более 90%).

Изучение страховых рынков стран АТР показывает, что страхование является одной из наиболее значимых отраслей экономики и социума, в результате чего экономические отношения в страховой сфере подлежат особому государственному контролю. Опыт стран АТР показывает, что каждая страна выбрала ту систему налогообложения страховой деятельности, которая является эффективной и оптимальной для её экономики.

Российский рынок страхования в настоящее время находится на стадии становления. Изучая текущее состояние страхового рынка, следует отметить, что многие эксперты считают, что страховой рынок России является перспективным, и указывают на наличие значительного потенциала. Однако на страховом рынке существует ряд проблем, например, рост концентрации страхового рынка; мошенничество, включая использование схем страхования для уклонения от уплаты налогов; низкая страховая культура населения и представителей страховых компаний; конфликт интересов страхователя и страховщика; нестабильное финансовое состояние отдельных субъектов страхового дела и так далее.

В рамках проведенного анализа выявлены такие проблемы налогообложения страховых организаций в России, как:

- сегодняшний механизм налогообложения страховых организаций не способствует развитию отечественного рынка страхования, а налоговая нагрузка непропорционально распределяется во времени;

- налоговый учет страховых организаций затруднителен в части расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций;

– наличие противоречий, формирующиеся между страховщиком и страхователем.

С целью решения указанных проблем автором предлагается использовать опыт стран АТР по налогообложению страховых организаций, выражающийся возможности:

– налогообложения дохода страховых организаций от страхования жизни на основе нормы дохода;

– формирования дополнительных страховых резервов в соответствии с требованиями страхового надзора для обеспечения платежеспособности страховщиков и регулирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а также уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль организаций на величину резерва под обесценение финансовых активов;

– регулирования предложения страховых услуг за счет освобождения от налогообложения некоторых видов страхования, к примеру страхования путешествий по России;

– регулирования спроса на страховые услуги и стимулирования перевода сбережений граждан в долгосрочные инвестиционные ресурсы за счет дополнительных налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Перспективы развития страхового рынка России во многом определяются эффективностью его государственного регулирования в целом и налогового регулирования в частности.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации [по состоянию на 21 июля 2014: принята всенародным голосованием 12.12.1993] – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [по состоянию на 28 декабря 2017: принят ГД 17 июля 1998] – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [по состоянию на 22 июня 2017 г.: принят ГД 21 октября 1994]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: [по состоянию на 22 июня 2017 г.: принят ГД 22 декабря 1995]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа <http://base.consultant.ru>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [по состоянию на 19 февраля 2018: принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 [по состоянию на 23 апреля 2018 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2018): принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
7. О взаимном страховании: [федеральный закон Российской Федерации от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ: принят ГД 07 ноября 2007]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
8. О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов [указание Банка России № 3444-У: принято 16 ноября 2014]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
9. О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешённых для инвестирования активов [указание Банка России № 3445-У: принято 16 ноября 2014]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
10. О порядке осуществления мониторинга деятельности страховщиков [указание Банка России № 3935-У: принято 18 января 2016]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
11. О формах, сроках и порядке составления и представления отчётности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный Банк Российской Федерации [указание Банка России № 4356-У: принято 21 апреля 2017]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): [федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 № 86 – ФЗ.: принят ГД 27 июня 2002]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
13. Об актуарной деятельности в Российской Федерации: [федеральный закон Российской Федерации от 02 ноября 2013 г. № 293-ФЗ: принят ГД 25 октября 2013]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

14. Об организации страхового дела в Российской Федерации: [федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 № 4015-1]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
15. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: [распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 г. № 1293-р]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
16. Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платёжеспособности и проведения выездной проверки деятельности страховой организации [приказ Минфина РФ № 8н: принят 2 февраля 2011]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
17. Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н.Г.Адамчук. – М.: Научные труды МГИМО, 2014. – 591 с.
18. Белозеров, С.Н. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы / С.Н. Белозеров. – М.: Проспект, 2017. – 520 с.
19. Бородкина, А. М. Налогообложение страховых организаций на современном этапе развития экономики/ А. М. Бородкина, И. А. Журавлева// Аспирант, 2015. – № 1 – С. 84–89.
20. Васюкова, Л.К. Страхование / Л.К. Васюкова, Ж.И. Лялина, Н.А. Мосолова, В.А. Останин//– Владивосток: Дальневост. федерал. ун-т, 2017. – 320 с.
21. Водолазкина, К.В. Особенности налогообложения страховых организаций/ К.В. Водолазкина, Т.Н. Бондаренко // INTERNATIONAL STUDENT RESEARCH BULLETIN// № 4, 2015. – с. 390-392
22. Гвозденко, А.А. Страхование. – М.: Проспект, 2014. – 464 с.
23. Герасимова, И. Страховой рынок России: фас и профиль // Консультант. – 2011. – № 5. – С.31 - 33.
24. Гомелля, В.Б. Очерки экономической теории страхования / В.Б.Гомелля, под ред. Е.В.Коломина. – М.: АНКИЛ, 2016. – 352 с.
25. Ерошкина, Д.В. Налогообложение страховых компаний в Российской Федерации и предложения по его оптимизации / Д. В. Ерошкина// Экономика и социум. 2016. – № 1(20).
26. Журавлева, И.А. Налогообложение страховых организаций на современном этапе развития экономики// И. А. Журавлева, А. М. Бородкина// Аспирант. 2015. – Т. 1. № 11-1 (16). – С. 84-89.
27. Костяева, Е.В. Страхование: учебно-методический комплекс / Е.В. Костяева – Новосибирск: Издательство НГТУ, 2017. – 187 с.
28. Майбуров, И.А. Налоги и налогообложение: учебник / И.А. Майбуров. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 352 с.
29. Насырова, Г.А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности: диссертация на соискание уч. степени доктора экон. наук: 08.00.10. [Электронный ресурс] / Г.А. Насырова. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.dslib.net/finansy/institucionalnoe-obespechenie-sistemy-regulirovanija-strahovoj-dejatelnosti.html>

30. Огорелкова, Н.В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке / Н.В.Огорелкова // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2016. – № 2. – С. 143–148.
31. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка. 100 000 слов, терминов и выражений. – М.: Издательство «Мир и образование», 2016. – 1376 с.
32. Осипова, Т.И. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике / Т. И. Осипова, Л. А. Чеснокова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. – № 3. – С. 18–26.
33. Отчет Национального рейтингового агентства «Страховой рынок России в 2017 году» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20of%20Russia%202017.pdf
34. Писаренко, Ж.В. Регулирование страховой деятельности / Ж.В.Писаренко, Н.П.Кузнецова; науч. ред. С.А.Белозёров. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 437 с.
35. Прогноз развития страхового рынка в 2017 году: сдержанный оптимизм. Исследование рынка [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – Электрон. дан. – Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2017/
36. Фёдорова, Т.А. Страхование / Т.А.Фёдорова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. – 1009 с.
37. Финансовые результаты деятельности страховых компаний. 2014-2016 гг. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
38. Цыганов, А.А. Экономическое содержание понятий, характеризующих страховой рынок и его структуру // А.А Цыганов / Финансы и кредит. – №1 (43). – 2014. – С. 3 – 15.
39. Чернова, Г.В. Страхование и управление рисками / Г.В. Чернова. – М.: ЮРАЙТ, 2014. – 768 с.
40. Чудинов, С.А. Налогообложение страховой деятельности в зарубежных странах: монография /С.А. Чудинов. – М.: Анкил, 2012, – 65 с.
41. Шахов, В.В. Страхование: Учебник для вузов / В.В.Шахов. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 311 с.
42. Шахов, В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Финансы, 1995. – № 2. – С.38 – 45.
43. Шигапова, А.Ф. Обобщение опыта налогообложения страховых организаций в странах ЕС и востока (Индия, Китай, Япония)// А.Ф. Шигапова, А. М. Туфетулов// Инновационные технологии в науке и образовании. 2016. – № 2 (6). – С. 414-421.
44. Ширшов, В.Ю. Теоретические аспекты страхования // Финансовые исследования. / РГЭУ «РИНХ», 2006. – № 12. – С. 45 – 61.
45. Щербаков, В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. - М.: КНОРУС. – 2014. – 320 с.

46. Информационный ресурс «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://strahrus.ru>
47. Информационный ресурс «Уровень Инфляции в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://уровень-инфляции.рф/>
48. Официальный сайт компании «PricewaterhouseCoopers» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.com/>
49. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/>
50. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/>
51. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>
52. Официальный сайт компании Информационного агентства России «ТАСС» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/>
53. Официальный сайт медиа-информационной группы «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
54. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/>
55. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>
56. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
57. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
58. Официальный сайт Акционерного общества «Страховой компании «ПАРИ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://skpari.ru/>
59. Справочный портал о страховании «Страхование рисков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://risk-insurance.ru/>
60. Corporate Tax Rates 2018 // Deloitte, 2018, 15 с.
61. Longman Dictionary of contemporary English. - 5th edition. – 2009., с. 739
62. Oxford Advanced Learner's Dictionary. - 7th edition. – 2005., с. 620

Приложение А

Таблица А.1 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2006 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

				А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году				1	4 593 692 711	11 763 480	
Поступило платежей в бюджетную систему Российской Федерации-всего				2	5 441 025 612	18 462 957	
в том числе:	федеральные налоги и сборы:	Всего		3	5 012 470 521	17 462 080	
		из них:	налог на прибыль организаций	всего	4	1 669 500 267	11 075 847
				в том числе в федеральный бюджет	5	509 716 283	2 883 075
		налог на добавленную стоимость		6	951 321 823	1 270 334	
		акцизы по подакцизным товарам		7	253 329 166	98	
		Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами		8	1 184 611 201	535	
		из гр.8 - налог на добычу полезных ископаемых		9	1 162 245 883	102	
		остальные федеральные налоги и сборы		10	953 708 064	5 115 266	
		региональные налоги и сборы		11	261 531 028	929 053	
		местные налоги и сборы		12	53 394 848	31 764	
		налоги со специальным налоговым режимом		13	113 629 215	40 060	

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2007 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

				А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году				1	5 290 345 110	13 049 814	
Поступило платежей в бюджетную систему Российской Федерации, всего				2	6 967 626 144	21 792 517	
в том числе:	федеральные налоги и сборы:	Всего		3	6 397 623 102	21 012 328	
		из них:	налог на прибыль организаций	всего	4	2 169 868 075	12 262 570
				в том числе в федеральный бюджет	5	640 893 720	4 517 564
		налог на добавленную стоимость		6	1 424 754 614	983 793	
		акцизы по подакцизным товарам		7	288 227 949	0	
		Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами		8	1 220 526 871	53	
		из гр.8 - налог на добычу полезных ископаемых		9	1 197 289 699	0	
		остальные федеральные налоги и сборы		10	1 294 245 593	7 765 912	
		региональные налоги и сборы		11	333 285 197	661 702	
		местные налоги и сборы		12	78 151 601	32 388	
		налоги со специальным налоговым режимом		13	158 566 244	86 099	

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.3 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2008 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

		А	Всего	Страхование				
Начислено к уплате в текущем году		1	6 284 856 582	13 931 713				
Поступило платежей в бюджетную систему Российской Федерации-всего		2	7 967 804 308	22 641 672				
в том числе:	федеральные налоги и сборы:	всего			3	7 265 032 064	21 766 946	
		из них:	налог на прибыль организаций	всего		4	2 509 442 853	10 029 148
				в том числе в федеральный бюджет		5	760 300 769	2 945 708
				налог на добавленную стоимость	6	1 038 702 763	1 026 794	
				акцизы по подакцизным товарам	7	314 710 095	0	
				Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	8	1 723 277 116	0	
				из гр.8 - налог на добычу полезных ископаемых	9	1 707 996 461	0	
				остальные федеральные налоги и сборы	10	1 678 899 237	10 711 004	
				региональные налоги и сборы	11	403 673 478	705 030	
				местные налоги и сборы	12	90 659 157	27 919	
				налоги со специальным налоговым режимом	13	208 439 609	141 777	

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.4 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2009 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

		А	Всего	Страхование		
Начислено к уплате в текущем году		1	4 821 823 975	11 163 843		
Поступило платежей в бюджетную систему Российской Федерации-всего		2	6 307 025 697	21 978 586		
в том числе:	федеральные налоги и сборы:	всего			20 870 291	
		из них:	налог на прибыль организаций	всего	8 345 961	
				в том числе в федеральный бюджет	1 425 510	
		налог на добавленную стоимость		6	1 207 108 096	1 205 412
		акцизы по подакцизным товарам		7	327 447 528	0
		Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами		8	1 063 956 201	0
		из гр.8 - налог на добычу полезных ископаемых		9	1 053 753 780	0
		остальные федеральные налоги и сборы		10	1 681 260 964	11 318 918
		региональные налоги и сборы		11	459 288 172	936 214
		местные налоги и сборы		12	111 072 847	27 068
		налоги со специальным налоговым режимом		13	193 685 542	145 013

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.5 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2010 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование
Начислено к уплате в текущем году			1	6 071 657 139	14 972 919
Поступило платежей в бюджетную систему Российской Федерации-всего			2	7 687 882 970	25 365 444
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	6 822 950 002	24 222 777
	из них:	налог на прибыль организаций	4	1 772 217 807	9 555 340
			в том числе в федеральный бюджет	5	254 639 414
		налог на добавленную стоимость	6	1 384 032 724	1 265 541
		акцизы по подакцизным товарам	7	441 553 488	0
		Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	8	1 414 820 715	-18
		из гр.8 - налог на добычу полезных ископаемых	9	1 406 343 609	0
		остальные федеральные налоги и сборы	10	1 810 325 268	13 401 914
		региональные налоги и сборы	11	497 654 963	968 826
		местные налоги и сборы	12	131 509 815	25 238
		налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами	13	235 768 190	148 603

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.6 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2011 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году			1	7 645 810 682	13 922 420	
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	9 733 597 392	28 410 445	
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	8 782 866 588	27 070 336	
	из них:	налог на прибыль организаций	всего	4	2 268 467 631	10 227 467
			в том числе в федеральный бюджет	5	342 419 977	1 807 304
		налог на доходы физических лиц		6	1 994 442 161	15 172 926
		налог на добавленную стоимость		7	1 844 960 916	1 669 696
		акцизы по подакцизным товарам		8	604 301 545	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами		9	2 048 689 341	1
		из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых		10	2 042 594 436	0
		остальные федеральные налоги и сборы		11	22 004 994	246
	региональные налоги и сборы, всего			12	550 840 926	1 114 182
	из них:	налог на имущество организаций		13	467 472 668	1 076 346
		транспортный налог		14	83 134 905	37 774
	местные налоги и сборы			15	127 484 773	45 979
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами			16	272 405 105	179 948

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.7 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2012 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году			1	8909071787	18126182	
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	10952640696	33913494	
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	9872330182	32441092	
	из них:	налог на прибыль организаций	всего	4	2352085316	14219491
			в том числе в федеральный бюджет	5	375239977	2025051
		налог на доходы физических лиц		6	2259960235	17125043
		налог на добавленную стоимость		7	1988673743	1096368
		акцизы по подакцизным товарам		8	785596422	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами		9	2464339250	2
		из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых		10	2459335019	0
		остальные федеральные налоги и сборы		11	21675216	188
	региональные налоги и сборы, всего		12	626606309	1219533	
	из них:	налог на имущество организаций		13	536154708	1179477
		транспортный налог		14	89938917	39910
		местные налоги и сборы		15	158690899	35284
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		16	295013306	217585	

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.8 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2013 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году			1	8 883 138 541	17 536 357	
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	11 322 649 585	37 822 781	
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	10 090 007 193	36 325 562	
	из них:	налог на прибыль организаций	всего	4	2 051 545 602	14 732 402
			в том числе в федеральный бюджет	5	349 194 850	2 470 607
	налог на доходы физических лиц		6	2 497 822 329	20 068 633	
	налог на добавленную стоимость		7	1 977 041 146	1 523 534	
	акцизы по подакцизным товарам		8	958 929 071	0	
	налоги и сборы за пользование природными ресурсами		9	2 580 495 439	0	
	из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых		10	2 575 777 911	0	
	остальные федеральные налоги и сборы		11	24 173 606	993	
	региональные налоги и сборы, всего		12	721 855 240	1 185 569	
	из них:	налог на имущество организаций		13	615 085 032	1 143 780
		транспортный налог		14	106 061 232	41 556
	местные налоги и сборы		15	179 029 358	49 545	
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		16	331 757 794	262 105	

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.9 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2014 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование
Начислено к уплате в текущем году			1	9 937 948 579	20 085 301
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	12 606 291 943	39 909 924
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	11 233 093 199	38 648 203
	из них:	налог на прибыль организаций	4	2 294 139 075	16 351 172
		в том числе в федеральный бюджет	5	395 719 887	2 624 298
		налог на доходы физических лиц	6	2 688 692 172	20 348 024
		налог на добавленную стоимость	7	2 300 821 895	1 948 731
		акцизы по подакцизным товарам	8	1 010 378 970	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами	9	2 908 700 153	39
		из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых	10	2 904 124 411	0
		остальные федеральные налоги и сборы	11	30 360 934	237
	региональные налоги и сборы, всего		12	752 845 513	997 209
	из них:	налог на имущество организаций	13	634 613 185	954 470
		транспортный налог	14	117 494 089	42 640
	местные налоги и сборы		15	202 495 843	38 231
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		16	417 857 388	226 281

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.10 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2015 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование
Начислено к уплате в текущем году			1	11 058 164 154	32 529 127
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	13 707 085 995	55 642 352
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	12 126 012 468	54 140 056
	из них:	налог на прибыль организаций	4	2 442 173 770	29 482 448
		в том числе в федеральный бюджет	5	460 990 275	4 063 410
		налог на доходы физических лиц	6	2 805 209 225	22 278 021
		налог на добавленную стоимость	7	2 589 434 194	2 379 609
		акцизы по подакцизным товарам	8	1 020 955 934	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами	9	3 231 599 125	9
		из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых	10	3 226 821 254	0
		остальные федеральные налоги и сборы	11	36 640 220	-31
	региональные налоги и сборы, всего		12	845 201 234	1 183 807
	из них:	налог на имущество организаций	13	712 100 053	1 133 481
		транспортный налог	14	132 417 288	50 258
	местные налоги и сборы		15	213 414 436	74 912
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		16	522 457 857	243 577

Источник: [55]

Продолжение Приложения А

Таблица А.11 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2016 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование
Начислено к уплате в текущем году			1	13 643 708 891	58 064 418
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			2	14 387 742 053	65 704 924
в том числе:	федеральные налоги и сборы, всего		3	12 770 355 489	64 246 753
	из них:	налог на прибыль организаций	4	2 677 931 428	38 034 714
		в том числе в федеральный бюджет	5	473 444 012	5 501 232
		налог на доходы физических лиц	6	3 017 179 032	23 726 027
		налог на добавленную стоимость	7	2 808 309 836	2 485 787
		акцизы по подакцизным товарам	8	1 297 200 412	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами	9	2 934 109 256	11
		из гр.9 - налог на добычу полезных ископаемых	10	2 929 266 801	0
		остальные федеральные налоги и сборы	11	35 625 525	214
	региональные налоги и сборы, всего		12	905 831 741	1 108 186
	из них:	налог на имущество организаций	13	764 347 971	1 073 937
		транспортный налог	14	140 602 355	34 236
	местные налоги и сборы		15	221 474 670	92 793
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		16	490 080 153	257 192

Источник: [55]

Окончание Приложения А

Таблица А.12 – Начисление и поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности за январь-декабрь 2017 г. (Форма № 1-НОМ)

В тыс. р.

			А	Всего	Страхование	
Начислено к уплате в текущем году в консолидированный бюджет Российской Федерации			1	17 075 746 052	52 512 959	
Начислено по страховым взносам на обязательное социальное страхование			2	5 387 810 836	23 411 908	
Поступило платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации, всего			3	17 194 238 140	55 514 653	
в том числе	федеральные налоги и сборы, всего		4	15 419 162 095	53 748 930	
	из них	налог на прибыль организаций	всего	5	3 239 433 015	27 937 003
			в том числе в федеральный бюджет	6	749 667 699	6 693 735
		налог на доходы физических лиц		7	3 251 571 910	24 151 355
		налог на добавленную стоимость	всего	8	3 233 413 609	1 660 564
			в том числе на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	9	3 067 052 749	1 660 478
		акцизы по подакцизным товарам		10	1 523 623 531	0
		налоги и сборы за пользование природными ресурсами		11	4 135 608 231	4
		из гр.11 - налог на добычу полезных ископаемых		12	4 130 481 278	0
		остальные федеральные налоги и сборы		13	35 511 799	4
		региональные налоги и сборы, всего		14	1 012 354 544	1 422 533
	из них	налог на имущество организаций		15	856 324 987	1 389 660
		транспортный налог		16	155 014 968	32 913
	местные налоги и сборы		17	246 397 829	78 702	
	налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами		18	516 323 672	264 488	
	Поступило по страховым взносам на обязательное социальное страхование			19	5 791 029 100	25 547 283
	в том числе	Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации		20	4 482 781 413	19 645 882
		Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспо-собности и в связи с материнством		21	222 612 871	320 698
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда медицинского страхования		22	1 085 634 816	5 580 703		

Источник: [55]

Приложение Б

Таблица Б.1 – Налогообложение резервов страховых организаций в странах АТР

Наименование резерва	Россия	Китай	Корея	Сингапур	Япония
Резерв незаработанной премии (РНП)	Допускается к вычету в полном объеме	Рассчитывают по временному распределению, например, 1/24, 1/365 и др.	Допускается к вычету в полном объеме	Обычно разрешено к вычету по учетным записям.	В целом резервы РНП в целях бухгалтерского учета облагаются налогом, при условии, что резерв РНП заявлен по методу, признанному правительством.
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Допускается к вычету в полном объеме	Допустимый вычет не может превышать общий фактический иск за текущий период.	Допускается к вычету в полном объеме	Разрешено в полном объеме.	В целом учетный резерв не облагается налогом.
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	Допускается к вычету в полном объеме	Допустимый вычет не может превышать 4% от фактического требования, выплаченного в течение года.	Допускается к вычету в полном объеме	Вычет допускается в полном объеме в принципе, но на практике внутренние доходы должны быть удовлетворены в отношении методологии, используемой в бухгалтерском учете. На практике требование о возмещении убытков на основе суммы, подтвержденной утвержденным актуарием в соответствии с Законом о страховании, в целом признается полностью вычитаемым по внутренним доходам.	Этот резерв рассчитывается в соответствии с другой налоговой формулой, что может привести к различиям в бухгалтерском балансе.
Стабилизационные резервы (общие на случай непредвиденных обстоятельств/ платежеспособности)	Допускается к вычету в полном объеме	Не применяется	Допускается к вычету в полном объеме	Не облагаются налогом. Однако, если конкретный резерв связан с некоторыми утвержденными оффшорными рисками, страховщик может подать заявку на вычет по специальной схеме налогового стимулирования.	Обычно не вычитается.

Окончание таблицы Б.1

Наименование резерва	Россия	Китай	Корея	Сингапур	Япония
Резервы уравнивания / катастрофы	Включено в резерв на случай непредвиденных обстоятельств.	Не применяется	Допускается к вычету в полном объеме	Не облагается налогом, как не понесенный в базисный период. Однако, если резерв связан с некоторыми утвержденными оффшорными рисками, страховщик может подать заявку на вычет по специальной схеме налогового стимулирования.	Резервы катастроф допускаются для определенных видов страховых полисов. Налоговый предел, как правило, составляет 3% или 4% (не ранее 31 марта 2013 года) чистых годовых премий, агрегированных по видам страхования. Неясно, разрешены ли эти вычеты после 31 марта 2013 года.
Резерв дивидендов, выплачиваемых страхователям	–	–	Допускается к вычету в полном объеме	–	–
Резерв страховых полисов	–	–	Допускается к вычету в полном объеме	–	–
Инвестиционные резервы	Не допускается как вычет для целей налога на прибыль.	В принципе не допускается.	Не применяется	Применяется основной налоговый принцип налогообложения прибыли / убытков от реализации.	Движение в этом резерве создаст налоговый вычет или облагаемый налогом доход.

Источник: [48]

Приложение В

Отчет о совокупном доходе АО «СК «ПАРИ» на 2013-2017 гг.

Акционерное общество "Страховая Компания "ПАРИ"

Отчет о совокупном доходе за 2017 год

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение Э)

	Пояснения	2017	2016 (измененный)
Страховые премии		3 308 839	3 254 588
Премии, переданные в перестрахование		(430 464)	(630 819)
Изменение резерва незаработанной премии		(42 140)	(227 699)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(133 866)	55 658
Чистые заработанные премии	19	2 702 369	2 451 728
Страховые выплаты		(1 193 299)	(1 303 345)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		39 635	313 595
Изменение резерва непоплаченных убытков		328 337	(32 908)
Чистая сумма произошедших убытков	20	(825 327)	(1 022 658)
Суброгации и регрессные требования	21	77 178	67 842
Расходы по урегулированию убытков		(119 126)	(101 524)
Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования	24	(9 858)	68 009
Аквизиционные расходы	22	(1 184 841)	(944 682)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		1 200	16 724
Прочие доходы от ведения страховых операций		28 128	164 906
Прочие расходы по ведению страховых операций		(68 954)	(240 085)
Результат от страховой деятельности		600 769	460 260
Чистый инвестиционный доход	23	191 236	134 896
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		20 277	(172)
Убыток от обесценения	24	(3 713)	(14 229)
Прочие доходы		9 453	41 051
Общехозяйственные и административные расходы	25	(427 952)	(366 068)
Прочие расходы		(57 134)	(67 848)
Прибыль до налогообложения		292 382	187 890
Расход по налогу на прибыль	26	(60 556)	(60 408)
Чистая совокупная прибыль		231 826	127 482

Генеральный директор



А.М. Кудряков

Продолжение Приложения В

*Акционерное общество "Страховая Компания "ПАРИ"
Отчет о совокупном доходе за 2015 год (индивидуальная финансовая отчетность)
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

	Пояснения	2015	2014
Страховые премии		2 931 954	2 382 985
Премии, переданные в перестрахование		(543 532)	(449 616)
Изменение резерва незаработанной премии		(121 083)	(161 494)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(29 839)	35 670
Чистые заработанные премии	17	2 237 500	1 807 545
Страховые выплаты		(980 939)	(861 730)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		33 896	42 087
Изменение резерва неоплаченных убытков		(267 416)	(219 960)
Чистая сумма произошедших убытков	18	(1 214 459)	(1 039 603)
Суброгации и регрессные требования	19	71 840	83 553
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	22	(146 450)	(115 267)
Аквизиционные расходы	20	(663 966)	(535 698)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		46 650	43 307
Прочие расходы по ведению страховых операций		(217 787)	(159 408)
Результат от страховой деятельности		113 328	84 429
Чистый инвестиционный доход	21	376 701	29 135
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		79 128	278 253
Убыток от обесценения	22	(8 891)	(1 436)
Прочие доходы		88 520	16 403
Общехозяйственные и административные расходы	23	(270 306)	(243 886)
Прочие расходы		(111 488)	(49 130)
Прибыль до налогообложения		266 992	113 768
Расход по налогу на прибыль	24	(4 511)	(42 538)
Чистая совокупная прибыль		262 481	71 230

Генеральный директор



А.М. Кудряков

Окончание Приложения В

Открытое акционерное общество «Страховая Компания «ПАРИ»

Отчет о совокупном доходе за 2014 год

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	Пояснения	2014	2013
Страховые премии		2 382 985	2 076 844
Премии, переданные в перестраховании		(449 616)	(403 689)
Изменение резерва незаработанной премии		(161 494)	(117 027)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		35 670	12 796
Чистые заработанные премии	17	1 807 545	1 568 924
Страховые выплаты		(861 730)	(663 470)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		42 087	16 614
Изменение резерва непоплаченных убытков		(219 960)	(114 509)
Чистая сумма произошедших убытков	18	(1 039 603)	(761 365)
Суброгации и регрессные требования	19	83 553	50 375
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	22	(115 267)	(85 606)
Аквизиционные расходы	20	(535 698)	(469 557)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		43 307	38 917
Прочие расходы по ведению страховых операций		(159 408)	(174 942)
Результат от страховой деятельности		84 429	166 746
Чистый инвестиционный доход	21	29 135	127 872
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		278 253	27 395
Убыток от обесценения	22	(1 436)	(1 565)
Прочие доходы		16 403	53 398
Общехозяйственные и административные расходы	23	(243 886)	(194 328)
Прочие расходы		(49 130)	(86 142)
Прибыль до налогообложения		113 768	93 376
Расход по налогу на прибыль	24	(42 538)	(21 306)
Чистая совокупная прибыль		71 230	72 070

Генеральный директор

Кудряков А.М.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «СК «ПАРИ» на 2013-2017 гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Акционерное общество "Страховая компания "ПАРИ"

АО СК "ПАРИ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Помер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
+	1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-
+	1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-
+	1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-
+	1.3	изменение резерва незаработанной премии		-
+	1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-
+	2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-
+	2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-
+	2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-
+	2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-
+	2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-
+	3	Изменение резервов и обязательств нетто-перестрахование, в том числе:	41	-
+	3.1	изменение резервов и обязательств	41	-
+	3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-
+	4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-
+	4.1	аквизиционные расходы	42	-
+	4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-
+	4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-
+	5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-

Продолжение Приложения Г

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
+ 6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
+ 8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	2 702 369	2 451 728
+ 8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3 308 839	3 254 588
+ 8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(430 464)	(630 819)
+ 8.3	изменение резерва незаработанной премии		(42 140)	(227 699)
+ 8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(133 866)	55 658
+ 9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(867 275)	(1 056 340)
+ 9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(1 193 299)	(1 303 345)
+ 9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(119 126)	(101 524)
+ 9.3	доля перестраховщиков в выплатах		39 635	313 595
+ 9.4	изменение резервов убытков	45	1 042 910	(411 649)
+ 9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(712 861)	405 520
+ 9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	77 178	67 842
+ 9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	(1 712)	(26 779)
+ 10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1 183 641)	(927 958)
+ 10.1	аквизиционные расходы	46	(1 145 458)	(1 008 858)
+ 10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1 200	16 724
+ 10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(39 383)	64 176
+ 11	Отчисления от страховых премий	47	(9 030)	(7 790)
+ 12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	26 191	164 906
+ 13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(69 782)	(170 944)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		598 832	453 602
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		598 832	453 602
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
+ 16	Процентные доходы	49	279 020	274 232

Продолжение Приложения Г

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(115 427)	(176 170)
+ 18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
+ 19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	15 157	907
+ 20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(20 277)	(172)
+ 21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	(2 246)	(10 257)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		156 227	88 540
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
+ 23	Общие и административные расходы	54	(428 434)	(362 442)
+ 24	Процентные расходы	55	-	-
+ 24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 27	Прочие доходы	57	11 390	40 144
+ 28	Прочие расходы	57	(58 600)	(68 795)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(475 644)	(391 093)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		279 415	151 049
+ 31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(58 014)	(55 062)
+ 31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(18 930)	(49 000)
+ 31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(39 084)	(6 062)
+ 32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп) классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		221 401	95 987
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
+ 34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

Продолжение Приложения Г

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+	35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-
+	36	в результате выбытия	-	-
+	37	в результате переоценки	22	-
+	38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-
+	39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-
+	40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-
+	41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-
+	42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-
+	43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-
+	44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	-
+	45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
+	46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	-
+	47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-
+	48	обесценение	-	-
+	49	выбытие	-	-
+	50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-
+	51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-
+	52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-
	53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	-
	54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	221 401	95 987

Генеральный директор
(должность руководителя)

"27" Февраля 2018 г.



(подпись)

А.М.Кудряков

(инициалы, фамилия)

Продолжение Приложения Г

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик <u>Акционерное общество "Страховая компания "ПАРИ"</u> по ОКПО		11544306		
Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ		1027739089905		
Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД		915		
Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН		7704041020		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u> по ОКВЭД		66		
Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ / ОКФС		1 22 67	16	
<u>Закрытое акционерное общество / Частная</u>				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
--	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-



Продолжение Приложения Г

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	2249405	1803009
1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	2931954	2382985
1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(543532)	(449616)
1	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(122556)	(159601)
1	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(16461)	29241
1	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(1180340)	(1021406)
1	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(909099)	(777457)
1	расходы по урегулированию убытков	2220	(67262)	(44989)
1	доля перестраховщиков в выплатах	2230	33896	41367
1	изменение резервов убытков – всего	2240	(1195224)	(240915)
1	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	957349	588
1	Изменение иных страховых резервов	2300	(14592)	(28679)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
1	Отчисления от страховых премий	2500	(6695)	(3804)
9	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(784763)	(630041)
9	аквизиционные расходы	2610	(808653)	(658153)
9	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(22760)	(15195)
9	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	46650	43307
9	Доходы по инвестициям	2700	2825882	4371882
9	Расходы по инвестициям	2800	(2595459)	(4298729)
9	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	38823	68806
9	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(132394)	(128484)
9	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	399867	132554
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
20	Управленческие расходы	3100	(277511)	(248534)
20	Прочие доходы	3200	1831651	2726380
20	Прочие расходы	3300	(1660317)	(2424750)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	293690	185650
9	Текущий налог на прибыль	3500	(34718)	(42023)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(13144)	2405
9	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	3728	(3702)
9	Изменение отложенных налоговых активов	3700	9636	307
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
27	Чистая прибыль (убыток)	3000	272336	140232

Продолжение Приложения Г

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
-	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
27	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	272336	140232
- -	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	42.55	21.91
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-



Руководитель

(подпись)

Кудряков Александр Михайлович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Десятова Наталья Николаевна

(расшифровка подписи)

Продолжение Приложения Г

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2013
Открытое акционерное общество "Страховая Компания "ПАРИ"	по ОКПО	11544306		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739089905		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	915		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704041020		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Открытое акционерное общество / Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 47	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужно зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1900	-	-

Вх.№

ИНСПЕКТОР ГЕВОРГИЗОВА А. А.

Продолжение Приложения Г

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	1567441	1420343
1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	2076844	1916715
1	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(403689)	(438166)
1	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(105163)	(66372)
1	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(551)	8166
1	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(775922)	(641072)
1	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(613095)	(550859)
1	расходы по урегулированию убытков	2220	(38909)	(39437)
1	доля перестраховщиков в выплатах	2230	16614	52712
1	изменение резервов убытков – всего	2240	(160705)	(98341)
1	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	20173	(5147)
1	Изменение иных страховых резервов	2300	(1431)	(28791)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
1	Отчисления от страховых премий	2500	(2731)	(2498)
9	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(529874)	(488656)
9	аквизиционные расходы	2610	(557645)	(517471)
9	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(11146)	(9384)
9	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	38917	38199
9	Доходы по инвестициям	2700	11874377	6552856
9	Расходы по инвестициям	2800	(11774313)	(6488588)
9	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	38635	13330
9	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(100058)	(55136)
9	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	296124	281788
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
20	Управленческие расходы	3100	(192963)	(187989)
20	Прочие доходы	3200	6225071	3506943
20	Прочие расходы	3300	(6223259)	(3504676)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	104973	96066
9	Текущий налог на прибыль	3500	(20766)	(20895)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	678	719
9	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	1009	(1662)
9	Изменение отложенных налоговых активов	3700	860	700
-	Прочее	3800	-	-
-	Доплата налога на прибыль и налоговые санкции по акту проверки	3900	-	(2775)
26	Чистая прибыль (убыток)	3000	86076	71434

Окончание Приложения Г

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
-	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
26	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	86076	71434
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	15.10	14.29
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



Кудряков Александр
Михайлович
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Десятова
(подпись)

Десятова Наталья
Николаевна
(расшифровка подписи)

"21" марта 2014 г.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента Ситчихиной Валерии Евгеньевны
(фамилия, имя, отчество)

Специальность (направление) 38.03.01 «Экономика» профиль «Налоги и налогообложение»,
группа Б1401нн

Руководитель ВКР к.э.н., доцент Синенко Ольга Андреевна
(ученая степень, ученое звание, ф.и.о.)

на тему: «Сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР»

Дата защиты ВКР « » 2018 г.

Работа выполнена на актуальную тему. Цель работы достигнута, задачи выполнены в полном объеме. Работа выполнялась самостоятельно, при написании работы автор консультировался у руководителя ВКР. В процессе написания ВКР автор показал достаточно глубокие теоретические знания, проявил умение анализировать, обобщать, делать выводы, последовательно и грамотно излагать материал.

В первой главе рассмотрена характеристика страховых организаций, особенности налогообложения страховых организаций в России, проведен анализ налоговых поступлений от страховых организаций в России. Во второй главе работы проведен сравнительный анализ страхового рынка России и таких стран АТР, как Китай, Корея, Сингапур и Япония, сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах АТР. Выявлены существующие проблемы налогообложения страховых организаций в России, а также разработаны рекомендации по оптимизации системы налогообложения страховой деятельности с учетом опыта стран АТР.

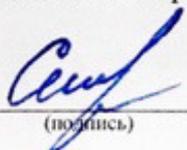
Существенных замечаний в работе не выявлено.

В целом, работа выполнена на достаточно высоком уровне. Оформление работы соответствует требованиям, предъявляемым к ВКР. Результаты могут быть использованы в учебном процессе ШЭМ ДВФУ.

Степень оригинальности ВКР 72%.

Заключение: в случае успешной защиты, заслуживает оценки отлично, а студентка Ситчихина Валерия Евгеньевна присвоения квалификации бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ВКР к.э.н., доцент
(уч. степень, уч. звание)


(подпись)

Синенко О. А.
(Ф.И.О.)

«19» июня 2018 г.

Просмотреть историю отправки: Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Инструкции к заданию

Сведения о задании

ОЦЕНКА

последняя оцененная попытка

-/100

ПОПЫТКА

19.06.18 11:37

/100

SafeAssign

Общее количество совпадений: 28%

ОТПРАВКА

 [Ситчихина В. Е. ВКР_2018_Сравнительный анализ налогообложения страховых организаций в странах ATP.docx](#) 



Ситчихина В. Е.
ВКР_2018_Сравнительный
анализ налогообложения
страховых организаций в
странах ATP.docx

Загрузить

Проверка ВКР на наличие плагиата ШЭМ 2018

Общая информация

О курсе

Проверка черновиков

Окончательная проверка

Результаты проверки (для студентов)

Инструкции для научных руководителей

Мои группы

Б1401нн