# Тема лекционного дистанционного занятия по дисциплине «Страховое дело» для студентов факультета ПСО (Право и организация социального обеспечения) 3 курс, преподаватель Гасанова С.Р.

# Лекция 10.

ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

 1. Доходы страховщика, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль

 К доходам страховой организации, кроме доходов, предусмотренных

статьями 249 «Доходы от реализации» и 250 «Внереализационные доходы»

Налогового кодекса РФ, которые определяются с учетом особенностей, отно-

сятся следующие доходы от страховой деятельности:

 1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахова-

ния и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам

сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика)

только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре со-

страхования;

 2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в

предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков

в страховых резервах;

 3) вознаграждения и тантьемы (форма вознаграждения страховщика со

стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

 4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

 5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по

рискам, переданным в перестрахование;

 6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестра-

хование;

 7) доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с

действующим законодательством права требования страхователя (выгодо-

приобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

 8) суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий дого-

воров страхования;

 9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

 10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюр-

вейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключе-

ний об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение при-

чин, характера и размеров убытков при страховом событии);

 11) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятель-

ности.

 Доходы страховщика в зависимости от источника поступления делятся

на 3 группы: 1) доходы от страховых операций, 2) доходы от инвестиционной

деятельности, 3) прочие доходы, напрямую не связанные с проведением

страховых операций.

 Доходы от страховых операций формируются за счет поступающих

страховых премий, которые дают наибольшую долю дохода от страховых

операций; возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахова-

ние, а также за счет комиссионных и брокерских вознаграждении, если стра-

ховщик выступает в роли посредника страховых услуг.

 Доходы от инвестиционной деятельности страховщика формируются

за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных средств.

Инвестиционная деятельность страховщика носит подчиненный характер по

отношению к страховым операциям, поэтому инвестиции должны осуществ-

ляться на условиях, согласованных с принятыми страховыми обязательства-

ми.

 В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»

инвестиционная деятельность страховщика должна осуществляться на усло-

виях диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности, и соответст-

вовать требованиям ФССН. Инвестиционная деятельность страховщика

должна обеспечивать страховщику получение дохода, который используется

по следующим основным направлениям:

 • выполнение обязательств по предоставлению инвестиционного дохо-

да выгодоприобретателям но долгосрочным договорам страхования жизни, к

том числе для выплаты бонусов по полисам с участием в прибыли;

 • возмещение убытков в случае недостаточности средств страховых ре-

зервов;

 • использование инвестиционного дохода по собственному усмотре-

нию страховщика, например на развитие.

 Прочие доходы страховщика связаны как со страховой, так и с нестра-

ховой деятельностью. В частности, к числу прочих доходов, связанных со

страховой деятельностью, относятся:

 • суммы процентов, начисленных на депо премий;

 • суммы, полученные в порядке регресса после исполнения страховщи-

ком своих обязательств по страховым выплатам.

 К числу прочих доходов, не связанных со страхованием, относятся, на-

пример:

 • прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и

других активов;

 • доход от сдачи в аренду имущества страховщика;

 • суммы полученной дебиторской задолженности;

 • списанная кредиторская задолженность;

 • оплата потребителями консультационных услуг, обучения, предос-

тавляемых страховщиком.

 3.2. Расходы страховщика, учитываемые при расчете

налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль

 К расходам страховой организации, кроме общепринятых расходов,

предусмотренных ст. 254 – 269 Налогового кодекса, относятся также расхо-

ды, понесенные при осуществлении страховой деятельности. При этом рас-

ходы, предусмотренные ст. 254 – 269 НК РФ, определяются с учетом особен-

ностей страховой деятельности. К расходам страховых организаций относят-

ся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятель-

ности:

 1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли

перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании зако-

нодательства о страховании в порядке, установленном ФССН;

 2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и пе-

рестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся

выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные ус-

ловиями договора страхования;

 3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в пере-

страхование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам

перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с

российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

 4) вознаграждения и тантьемы, выплаченные по договорам перестрахо-

вания;

 5) суммы процентов уплаченных на депо премий по рискам, передан-

ным в перестрахование;

 6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

 7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм

по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, пре-

дусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

 8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхо-

вого брокера;

 9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам

оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

 – услуг актуариев;

 – медицинского обследования при заключении договоров страхования

жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответ-

ствии с договорами осуществляется страховщиком;

 – детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицен-

зию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обосно-

ванности страховых выплат;

 – услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных

комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, опреде-

ления страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки

последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

 – услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков

строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

 – услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работ-

ников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем без-

наличных расчетов;

 – услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче

справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных докумен-

тов;

 – инкассаторских услуг;

 10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятель-

ностью.

 Расходы страховой организации складываются как сумма:

 • расходов по страховой деятельности (см. вышеперечисленные расхо-

ды);

 • расходов на ведение дела;

 • прочих расходов.

 Расходы на ведение дела страховщика включают комиссионное возна-

граждение, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового

брокера и других административно-управленческих расходов.

 Прочие расходы, не связанные со страховой деятельностью: пени,

убытки и т.д.

 Расходы страховщика формируют себестоимость страховой услуги, ко-

торая учитывается при определении финансового результата и базы налого-

обложения.

 Специфика страхового дела обусловливает необходимость рассмотре-

ния планируемой и фактической себестоимости.

 Планируемая (расчетная) себестоимость страховой услуги представля-

ет собой себестоимость, закладываемую в страховой тариф и представлен-

ную в виде его структурных элементов – нетто-премии и нагрузки, умень-

шенной на размер нормативной прибыли. Фактическая себестоимость пред-

ставляет собой себестоимость, реально складывающуюся по результатам

прохождения договоров страхования.

 Фактическая себестоимость зависит от реальной убыточности страхо-

вой суммы, экономии или перерасхода средств на административно-

хозяйственные цели, включая оплату труда работников и т. п. Состав затрат,

относимых на расходы, специально уточняется также для определения нало-

гооблагаемой базы.

 3.3. Финансовый результат и налогообложение

страховой организации

 Финансовый результат страховой организации представляет собой итог финансово-хозяйственной деятельности страховщика, рассчитываемый как разность между доходами и расходами страховой организации за определенный период времени.

 На финансовый результат страховой организации существенное влия-

ние оказывает изменение размера страховых резервов.

 Поэтому для определения финансовых результатов на основании спе-

циальных расчетов определяется сумма отчислений в страховые резервы

(расходы страховщика), а также суммы возврата страховых резервов, отчис-

ленных в предыдущие периоды (доходы страховщика).

 Страховая организация занимается не только страховой деятельностью,

но и иными видами, разрешенными законодательством. Поэтому финансо-

вый результат страховой организации формируется как сумма финансового

результата по страховым и по иным операциям. В соответствии с действую-

щим законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

одновременно страховщики могут заниматься только определенными видами

страхования – либо личным страхованием (страхование жизни, страхование

от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование), либо риско-

выми видами страхования (страхование от несчастных случаев и болезней,

медицинское страхование, имущественное страхование). Поэтому в части

страховой деятельности финансовый результат формируется лишь по разре-

шенным для страховщика видам страхования.

 Основным показателем финансового результата страховой организации

является прибыль. В страховой деятельности различают дна вида прибыли:

фактическую, полученную по результатам работы организации, и норматив-

ную, которая заложена в структуру брутто премии.

 Расхождение между значениями нормативной прибыли и прибыли от

реальной страховой деятельности объясняется влиянием множества факторов

и, в первую очередь, вероятностной природой страховых выплат, которая

приводит к отклонению реальных страховых выплат от тех. что были учтены

в структуре страхового тарифа.

 В соответствии с действующей с 1 января 2004 г. на территории Рос-

сийской Федерации системой налогообложения, страховая организация уп-

лачивает следующие виды налогов.

 1. Налог на прибыль – объектом налогообложения является прибыль

организации, которая определяется как разница между доходами и расхода-

ми. Страховые компании исчисляют доходы и расходы по правилам, уста-

новленным для всех предприятий; однако с учетом специфики страховой

деятельности Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает осо-

бенности определения доходов и расходов страховой организации.

 2. Налог на добавленную стоимость (НДС) – согласно НК РФ от его

уплаты освобождены операции по страхованию и перестрахованию, в то же

время реализация работ, услуг, не относящихся к страховой деятельности,

включается в оборот, облагаемый НДС. НДС облагаются также посредниче-

ские услуги по заключению договоров страхования (услуги страхового бро-

кера, услуги страховой организации, работающей по договору поручения).

 3. Налог на имущество – страховые организации являются плательщи-

ками налога па имущество, как и все предприятия. Базой для исчисления на-

лога является среднегодовая стоимость имущества организации.

 4. Единый социальный налог (ЕСН) – налог, объединяющий отчисле-

ния в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Территориаль-

ный и Федеральный фонды обязательного медицинского страхования. Базой

для расчета ЕСН является фонд заработной платы.

 5. Налог на доходы физических лиц. У страховых организаций сущест-

вует особенность уплаты данного налога, поскольку он взимается не только с

фонда оплаты труда сотрудников, а также, в случаях, предусмотренных На-логовым кодексом, должен взиматься с выплат, производимых страховате-

лям.

 6. Транспортный налог – плательщиком являются страховые организа-

ции – собственники транспортных средств. База для исчисления налога опре-

деляется по каждому транспортному средству в зависимости от объема его

двигателя.

 Налоги и сборы, уплачиваемые страховыми компаниями, совпадают с

налогами, которые платят другие предприятия, однако исчисление некото-

рых из них для страховых организаций имеет определенную специфику.

Налогоплательщики – страховые организации ведут налоговый учет

доходов и расходов, полученных (понесенных) по договорам страхования,

сострахования, перестрахования, в разрезе заключенных договоров по видам

страхования.

 Доходы налогоплательщика признаются на дату возникновения права

на получение страховой премии (взноса) от страхователя, вытекающего из

условий договора страхования, сострахования, перестрахования. В случае ес-

ли договором страхования, сострахования, перестрахования не установлена

дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде

страховой премии, датой получения дохода признается дата выставления на-

логоплательщиком счета на уплату страхователем страхового взноса. Если

договором предусмотрена рассрочка уплаты страховых взносов, то доходы

(расходы), отнесенные к таким договорам, включаются в состав доходов

(расходов) на дату уплаты страхователем очередного взноса.

 Налогоплательщик в порядке и на условиях, установленных законода-

тельством Российской Федерации, образует из полученных страховых взно-

сов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы.

Налогоплательщики отражают движение средств страховых резервов по ви-

дам страхования в разрезе договоров. На дату включения в состав дохода

страховой премии (взноса) налогоплательщик одновременно осуществляет

расход в виде отчислений в указанные страховые резервы. Страховые выпла-

ты по договору, производимые в соответствии с условиями договора, вклю-

чаются налогоплательщиком в состав расходов. При этом сумма сформиро-

ванного по данному договору резерва уменьшается с одновременным вклю-

чением данной суммы в состав доходов налогоплательщика.

Вопросы:

 1. Какие доходы страховщика учитываются при расчете налогооблагае мой базы для уплаты налога на прибыль

 2. Классифицируйте доходы страховщика в зависимости от источника

 поступления.

 3. Какие расходы страховщика учитываются при расчете налогооблагае мой базы для уплаты налога на прибыль

 4. Что представляет собой финансовый результат страховой организации?

 5. Какие факторы оказывают значительное влияние на финансовый ре зультат страховой организации.