

**К.Д. Моисеева, О.И. Русакова**

*Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация*

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Аннотация:** В настоящее время страховой рынок в Российской Федерации находится в стадии активного развития. В отрасли происходят нормативные изменения, в частности в области бухгалтерского учета, которые приведут к совершенствованию ведения налогового учета в страховых организациях. Существует проблема отсутствия целостной концепции регулирования и налогообложения страховых операций. Цель данной статьи – рассмотреть принципы определения налоговой базы по налогу на прибыль в страховых организациях, а также проблемы и перспективы развития налогового учета.

**Ключевые слова:** налогообложение, налоговая база, налог на прибыль, страховые организации, страховые резервы.

**K.D. Moiseeva, O.I. Rusakova**

*Irkutsk State Transport University, Irkutsk, the Russian Federation*

## **DETERMINATION OF THE TAXABLE BASE FOR INCOME TAX OF INSURANCE ORGANIZATIONS**

**Abstract:** Currently, the insurance market in the Russian Federation is in the stage of active development. Regulatory changes are taking place in the industry, in particular in the field of accounting, which will lead to the improvement of tax accounting in insurance organizations. There is a problem of the lack of a holistic concept of regulation and taxation of insurance transactions. The purpose of this article is to consider the principles of determining the tax base for income tax in insurance organizations, as well as problems and prospects for the development of tax accounting.

**Keywords:** taxation, tax base, income tax, insurance organizations, insurance reserves.

### **Введение**

Страховые компании в Российской Федерации ведут учет операций хозяйственной деятельности не по общему положению ведения бухгалтерского учета, а согласно отраслевым стандартам, которые имеют свою специфику. В нормативно-правовом поле страховой отрасли происходят изменения, в частности в области бухгалтерского учета, которые повлекут за собой изменения в ведении налогового учета в страховых организациях. Государственные органы предъявляют более строгие требования к страховым организациям в части ведения учета. В результате практически двух десятилетий разработок был создан Международный стандарт финансовой отчетности под названием «Договоры страхования», введенный в действие Приказом Минфина России от 04.06.2018 N 125н, который позволит упростить финансовый учет в страховых организациях. Переход на новый стандарт вызовет трудности при преобразовании ведения налогового учета, поэтому важно проанализировать существующие правила ведения налогового учета в страховых организациях.

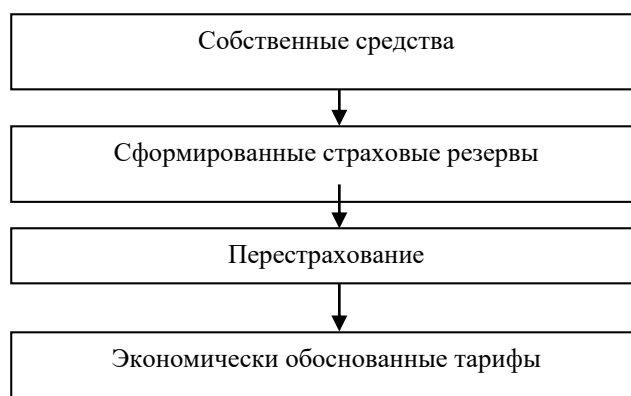
### **Определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль страховых организаций**

Финансовая устойчивость страховщика - это его способность исполнять принятые на себя обязательства в рамках подписанных договоров страхования независимо от изменения экономической конъюнктуры.

На рисунке 1 показаны основные элементы финансовой устойчивости страховщика.

Страховые компании в Российской Федерации ведут учет операций хозяйственной деятельности не по общему положению ведения бухгалтерского учета, а согласно отраслевым стандартам, которые имеют свою специфику. В нормативно-правовом поле страховой отрасли происходят изменения, в частности в области бухгалтерского учета,

которые повлекут за собой изменения в ведении налогового учета в страховых организациях. Государственные органы предъявляют более строгие требования к страховым организациям в части ведения учета. В результате практически двух десятилетий разработок был создан Международный стандарт финансовой отчетности под названием «Договоры страхования», введенный в действие Приказом Минфина России от 04.06.2018 N 125н, который позволит упростить финансовый учет в страховых организациях. Переход на новый стандарт вызовет трудности при преобразовании ведения налогового учета, поэтому важно проанализировать существующие правила ведения налогового учета в страховых организациях.



**Рис. 1. Элементы финансовой устойчивости страховщика**

В бухгалтерском и налоговом учете все операции, осуществляемые в процессе ведения деятельности в страховых организациях, можно разделить на операции, характерные для коммерческой организации, и операции по страховой деятельности. В связи с этим, страховые организации считаются налогоплательщиками по налогу на прибыль, в отношении которых законодательство РФ устанавливает особые правила для определения налогооблагаемой базы.

Налогооблагаемой базой по налогу на прибыль признается прибыль, т.е. доходы полученные, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ на основании регистров налогового учета. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, по общим правилам, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Если в налоговом периоде получен убыток, то в данном налоговом периоде налоговая база признается равной нулю.

Страховые организации при определении налоговой базы по прибыли должны отдельно учитывать прибыль, облагаемую по разным ставкам. Так, например, основная часть доходов, уменьшенных на величину расходов, облагается по ставке по налогу на прибыль, равной 20% от налоговой базы, при этом по операциям с отдельными видами долговых обязательств, определенным в п. 4 ст. 284 НК РФ, может применяться налоговая ставка 15% и 9% [1].

Доходами от реализации страховых организаций признаются доходы по страховой деятельности согласно ст. 293 НК РФ. К таким доходам в основном относятся страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, суммы уменьшения страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, вознаграждения и тантьемы по договорам сострахования и перестрахования, а также другие доходы, перечисленные в данной статье НК РФ [1]. Внереализационными доходами страховых организаций признаются доходы, перечисленные в ст. 250 НК РФ, с учетом необходимости их применения для организации.

Расходы страховых организаций, уменьшающие сумму доходов от реализации, классифицируются на:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;

- суммы начисленной амортизации;
- расходы, связанные со страховой деятельностью;
- прочие расходы.

Таблица 1 – Налоговые ставки для налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций

Налог	Объект налогообложения	Источник уплаты	Ставки, %	Распределение
Налог на прибыль	Доход от страховых и внереализационных операций, уменьшенный на величину расходов по этим операциям	Прибыль	20	2 % - в ФБ 18% - в РБ
Налог на доходы в виде дивидендов (от долевого участия) от российских организаций	Доход, полученный в виде дивидендов	Прибыль	13, если сумма >5 млн. руб., то 650000+15% с суммы превышающей 5 млн. руб.	100 % - в ФБ
Налог на доходы в виде дивидендов (от долевого участия) от иностранных организаций	Доход, полученный в виде дивидендов	Прибыль	15	100 % - в ФБ
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	Проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам	Прибыль	9	100 % - в ФБ

Данная классификация расходов применяется страховыми организациями с учетом особенностей, установленных НК РФ. Большая часть расходов страховых организаций приходится на расходы, связанные со страховой деятельностью. В то же время суммы остальных видов расходов, как правило, значительно меньше, в силу специфики деятельности финансовых учреждений. К расходам по страховой деятельности относятся суммы отчислений в страховые резервы, страховые выплаты, вознаграждения и тантьемы, премии по рискам, переданным в перестрахование, суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, возврат части страховых премий, а также выкупных сумм, расходы на комиссионное вознаграждение страховым агентам и брокерам, суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, и другие расходы, указанные в ст. 294 НК РФ [1].

Внереализационные расходы страховых организаций – это расходы, не связанные с осуществлением страховой деятельности, в том числе, перечисленные в ст. 265 НК РФ.

Доходы и расходы признаются методом начисления в соответствии со ст. 271, 272, 293, 294, 330 НК РФ. В соответствии со ст. 271, 272 НК РФ доходы и расходы, учитываемые в целях налогообложения, признаются таковыми в том периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы их оплаты.

В большинстве случаев датой признания дохода по договору страхования является дата начала ответственности по каждому риску договора страхования, либо дата заключения соответствующего договора (если она более поздняя). Страховая премия признается в составе доходов в размере, который указан в договоре, независимо от того, была ли произведена оплата страховой премии одним платежом или несколькими. В соответствии со ст. 330 НК РФ при ведении налогового учета страховые выплаты по договорам страхования признаются расходами на дату возникновения обязательства по

осуществлению выплаты страхователю или выгодоприобретателю по фактически наступившему и соответствующему застрахованным рискам страховому случаю, в денежной сумме, соответствующей условиям страхования и законодательству РФ.

В налоговом учете расходами по страховым выплатам признаются страховые возмещения, возникшие при наступлении страхового случая, а также другие страховые выплаты, определенные договором страхования. Стоит отметить, что при определении момента признания как доходов, так и расходов по страховым операциям, необходимо учитывать особенности разных видов операций. Так, например, метод признания доходов по договорам страхования жизни, в силу их специфики, будет отличаться от доходов по договорам страхования имущества. Все особенности учета, соответствующие российскому законодательству, организации прописывают в учетной политике.

Самым неоднозначным и проблемным моментом, возникающим при определении страховыми организациями налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, является определение суммы расходов на создание страховых резервов. Во-первых, в связи с тем, что определение размера страховых резервов осуществляется на основании актуарных расчетов специалистами-актуариями. Во-вторых, для целей бухгалтерского учета страховые организации формируют страховые резервы по договорам страхования либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (такие резервы будут называться регуляторными), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки. Под наилучшей оценкой страховых резервов понимается оценка страховой организацией средневзвешенных будущих расходов, с учетом возможности их наступления [4]. Формирование же страховых резервов в целях налогового учета осуществляется только на основании нормативных актов. При этом страховые организации, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни, будут применять Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни № 558-П, утвержденное Банком России в 2016 году. А для расчета резервов организациями страхования жизни будет применяться аналогичное Положение № 557-П. При этом применение наилучшей оценки резервов не подразумевается. В данном случае, размер оценки резервов в целях бухгалтерского и налогового учета будет отличаться. Формирование страховых резервов, как балансовых показателей, производится на конец отчетного (налогового) периода. При этом сами отчисления в резервы будут считаться расходом, а уменьшение отчислений, а также передача части резервов в перестрахование, будут считаться доходом. На основании полученных результатов о размере страховых резервов в налоговом учете будет признаваться расход или доход [2].

Изменения Банком России правил формирования страховых резервов, параллельно с отсутствием изменений в Налоговом кодексе, привели к возникновению спорных ситуаций. Так, например, согласно Положению 558-П, изменился подход к учету резерва незаработанной премии, в соответствии с которым резерв создается на сумму брутто - премии и увеличивается по сравнению с рассчитываемым ранее нетто - резервом в части фактически полученной суммы взноса, на сумму комиссии, уплачиваемой страховой организацией агенту за посредничество. Эта часть резерва, по сути, является резервом под выплату комиссии в будущем. Таким образом, аквизиционная часть резерва незаработанной премии и комиссионные вознаграждения могут считаться равнозначными расходами, и признание таких расходов при определении налогооблагаемой прибыли будет противоречить налоговому законодательству [5].

После введения в действие Положений о формировании страховых резервов, ежегодно Министерством финансов России рассматривался вопрос учета отчислений в страховые резервы в целях налогообложения прибыли организаций. Так, в Письме Минфина от 18 января 2019 года № 03-03-06/2/2214 в очередной раз сообщили, что страховая организация в данном случае может самостоятельно определить, куда относить затраты. Получается, что, если под расходы создавался резерв, повторно включать соответствующие комиссионные расходы в состав расходов, уменьшающих

налогооблагаемую базу, нельзя [3]. Можно рассмотреть новые правила формирования резерва незаработанной премии с другой точки зрения. Одну часть резерва можно считать отчислением в регуляторный резерв (согласно правилам от регулятора), что в целях налогового учета и в соответствии со ст. 294 НК РФ будет приниматься расходом. Другая же часть, агентское вознаграждение, будет также признана расходом, в соответствии с правилами признания расходов по вознаграждению агентов, например, на дату возникновения обязательств за оказание услуги. В любом случае, наличие подобных неоднозначных ситуаций свидетельствует о том, что необходима доработка действующего законодательства в части налогообложения, например, более детальная проработка классификации доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

### **Заключение**

Несмотря на то, что стандарт МСФО 17 «Договоры страхования» обязательно необходимо применять российским страховым организациям, начиная с 1 января 2021 года, редакции Налогового кодекса, вступающие в силу с 1 и 10 января 2021 года, не содержат изменения в отношении статей, определяющих особенности налогового учета в страховых организациях. В связи с этим стоит ожидать дальнейших изменений в нормативно-правых актах в отношении бухгалтерского и налогового учета страховых организаций, как от налоговых, так и от надзорных органов, а также разъяснений по возникающим вопросам от Минфина России.

Весной прошлого года Минфин своим приказом заново ввёл в действие документ МСФО (IFRS) 17, отменив действие IFRS 17 и поправок к нему (хотя последние принимались в начале 2021 г.).

Таким образом, организации на территории Российской Федерации должны применять обновленный международный стандарт по отношению к следующим документам:

- договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;
- инвестиционные договоры на условиях дискреционного участия, выпущенные ведущей страховой деятельностью организацией.

Также положения МСФО (IFRS) 17 должны применяться в отношении отчётных годовых периодов, начиная с 1 января 2023 года (досрочное применение возможно, но необходимо раскрытие этого факта).

Действующие стандарты бухучёта предполагают преимущественное проведение расчёта оценки страховых договоров на основе имевшихся в начале периода покрытия и исторических данных — МСФО 17 требует ориентированной на будущее оценки, уделяющей максимум внимания доходности портфелей [6].

Кратко об изменениях, внесённых обновленным МСФО (IFRS) 17 в международный порядок учёта деятельности страховых организаций:

- повышение прозрачности в части характеристик отчетной прибыли и источников прибыли за счёт отдельного представления результатов андеррайтинговой и финансовой деятельности;
- отвязывание «верхней строчки» отчётности от объемов страховых премий за счёт выведения из состава выручки полученных денежных средств и инвестиционных составляющих;
- более прозрачный и последовательный порядок учёта гарантий и опционов.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 23.11.2020). – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165) (дата обращения: 11.10.2022).

2. Положение от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_210301](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210301) (дата обращения: 11.10.2022).

3. Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 18 января 2019г. N03-03-06/2/2214 «Об учете для целей налогообложения прибыли организаций сумм отчислений в страховые резервы». – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72058674/> (дата обращения: 11.10.2022).

4. Борцов Д.Б. Переход страховых организаций на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов: финансовый результат и налогооблагаемая прибыль // Вестник НГУЭУ.-2019.-№1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perehod-strahovyh-organizatsiy-na-otraslevye-standartybuhgalterskogo-ucheta-i-edinyy-plan-schetov-finansovyy-rezultat-i> (дата обращения: 11.10.2022).

5. Шац В.Т. Правовые проблемы налогообложения и налогового администрирования страховой деятельности // Скиф. 2019. №5-2 (33). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-problemy-nalogooblozheniya-i-nalogoovogoadministrirovaniya-strahovoy-deyatelnosti> (дата обращения: 11.10.2022).

6. Новый международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) для страховых компаний с 2023 года. – URL : <https://www.ucmsgroup.ru/blog/novyj-mezhdunarodnyj-standart-finansovoj-otchyotnosti-msfo-dlya-strahovyh-kompanij-s-2023-goda/> (дата обращения: 11.10.2022).

#### REFERENCES

1. The Tax Code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 No 117- FZ (ed. of 11/23/2020). URL: – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165) (date of access: 11.10.2022).

2. Regulation of 16.11.2016 N 558-P "On the rules for the formation of insurance reserves for insurance other than life insurance". – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_210301](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210301) (date of access: 11.10.2022).

3. Letter of the Department of Tax and Customs Policy of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated January 18, 2019 N03-03-06/2/2214 "On accounting for the purposes of taxation of profit of organizations of the amounts of deductions to insurance reserves". – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72058674/> (date of access: 11.10.2022).

4. Bortsov D.B. Transition of insurance organizations to industry accounting standards and a unified chart of accounts: financial result and taxable profit // Bulletin of the NSUEU. – 2019.-No.1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perehod-strahovyh-organizatsiy-na-otraslevye-standartybuhgalterskogo-ucheta-i-edinyy-plan-schetov-finansovyy-rezultat-i> (date of access: 11.10.2022).

5. Shats V.T. Legal problems of taxation and tax administration of insurance activity // Skif. 2019. №5-2 (33). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-problemy-nalogooblozheniya-i-nalogoovogoadministrirovaniya-strahovoy-deyatelnosti> (date of access: 11.10.2022).

6. The new International Financial Reporting Standard (IFRS) for insurance companies from 2023. – URL: <https://www.ucmsgroup.ru/blog/novyj-mezhdunarodnyj-standart-finansovoj-otchyotnosti-msfo-dlya-strahovyh-kompanij-s-2023-goda/> (date of access: 11.10.2022).

#### Информация об авторах

*Моисеева Карина Дмитриевна* – студент группы Эм.8-21-1, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: [karina-moiseeva-1998@mail.ru](mailto:karina-moiseeva-1998@mail.ru)

*РусакOVA Оксана Игоревна* – к. э. н., доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск e-mail: [rusakova.oi@yandex.ru](mailto:rusakova.oi@yandex.ru)

### **Information about the authors**

*Moiseeva Karina Dmitrievna* – Master's student of the 2<sup>nd</sup> year, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: [karina-moiseeva-1998@mail.ru](mailto:karina-moiseeva-1998@mail.ru)

*Rusakova Oksana Igorevna* – Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: [rusakova.oi@yandex.ru](mailto:rusakova.oi@yandex.ru)