

Уважаемые читатели, по многочисленным запросам нашей аудитории мы представляем ознакомительный экземпляр практического пособия

«Налоговая проверка в страховой компании: анализ выявляемых нарушений, санкции».

Вы имеете возможность прочитать фрагмент раздела **«Операции, совершаемые по видам страхования»** указанного пособия, в котором раскрываются вопросы, касающиеся соблюдения налогового законодательства, контрольных мероприятий, проводимых налоговыми органами, и исправления ошибок по уплате налогов **при страховании строительно-монтажных рисков**.

А также познакомиться с развернутым содержанием пособия «Налоговая проверка в страховой компании: анализ выявляемых нарушений, санкции».

Страховой рынок России стремительно растет и развивается. И столь же стремительно возникают вопросы, связанные с регулированием страховой отрасли и требующие компетентного изучения и скорейшего разрешения. В такой ситуации как нельзя более своевременным оказалось появление пособия, посвященного проблемам налогообложения страховых организаций.

Издание базируется на основе многолетнего опыта автора в области контроля и надзора за страховыми организациями и максимально охватывает все возможные ситуации, встречающиеся в работе страховщиков. Надеемся, что рекомендации, представленные в пособии (издание которого поддержано Всероссийским союзом страховщиков), помогут вам успешно вести ваш бизнес в соответствии с требованиями налогового законодательства.

С наилучшими пожеланиями,
генеральный директор ИД «Регламент»
Солдатова Елена Петровна



По всем вопросам, связанным с приобретением данного пособия, а также за дополнительной информацией обращайтесь по тел.: +7 (495) 921-2334 в отдел подписки и распространения Издательского дома «Регламент».

Приглашаем вас посетить наш сайт www.reglament.net, где вы найдете подробную информацию о более чем 20 методических журналах и пособиях для банковских специалистов и сможете подписаться на издания в режиме on-line. Также на сайте в открытом доступе размещены по одной статье из каждого свежего номера наших периодических изданий и электронный архив журналов 2006 года.

Об авторе



Романова Марина Владимировна, начальник отдела администрирования налога на прибыль финансово-кредитных организаций Управления администрирования налога на прибыль ФНС России, советник государственной гражданской службы Российской Федерации II класса, к.э.н.

Закончила Московский институт химического машиностроения, диплом «с отличием».

В 2000 году защитила кандидатскую диссертацию на тему «Налогообложение страховой деятельности». Является ведущим специалистом в области налогообложения прибыли финансово-кредитных организаций

и операций с ценными бумагами. С 1994 года работала в Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью. С 1996 года работает в Федеральной налоговой службе Российской Федерации. Принимала участие в подготовке главы 25 НК РФ, разработке законопроектов и других нормативных актов в области налогообложения. Является одним из авторов методических рекомендаций по применению главы 25 НК РФ. Входит в состав экспертного совета по законодательству о страховании Комитета Государственной думы по финансовым рынкам, участвует в законопроектной работе по совершенствованию страхового законодательства. Имеет более 250 публикаций по вопросам налогообложения.

Об издании

Представленное методическое пособие является первым в России изданием по вопросам налогообложения страховых организаций. Уникальность данного проекта, поддержанного Всероссийским союзом страховщиков, заключается в том, что изложенный в пособии материал обобщает почти четырнадцатилетний опыт автора в области контроля и надзора за страховыми организациями. Также в подготовке издания приняли участие пятнадцать экспертов – генеральные директора, а также руководители профильных подразделений страховых компаний, которые дали свои экспертные замечания к материалу.

Структура издания построена таким образом, чтобы максимально охватить все возможные ситуации, встречающиеся в практике страховщиков, по которым дается методика необходимого ведения работы в целях соблюдения налогового законодательства. Это:

- налогообложение операций по видам страхования;
- деятельность иных субъектов страхового рынка (страховые агенты, брокеры);
- операции по уплате основных налогов;
- контрольные соотношения (методика проверки правильности заполнения строк налоговой отчетности по видам налогов).

В подготовке пособия участвовали:

Главный эксперт – **Т.А. Дубровина**, генеральный директор ЗАО «Аудиторская фирма “Классика-Аудит”», к.э.н., доцент МГУ им. М.В. Ломоносова

ЭКСПЕРТЫ:

С.Е. Алмазов, генеральный директор ЗАО «ВСК», **С.В. Савин**, заместитель начальника юридического управления ЗАО «ВСК» (главы 1, 2, 12)

Л.Л. Смолянинова, генеральный директор ЗАО «МАКС-М» (глава 3)

Т.В. Садковская, заместитель генерального директора, директор дирекции ДМС ЗАО «МАКС», «МАКС-М» (глава 4)

Н.В. Мартянова, генеральный директор ЗАО «МАКС» (глава 6)

А.Б. Скворцов, заместитель генерального директора ОАО «РОСНО», **Н.В. Боровкова**, главный бухгалтер ОАО «РОСНО» (глава 7)

А.А. Зернов, генеральный директор ОАО «САК “Энергогарант”», д.э.н., **В.Н. Абрамов**, заместитель генерального директора ОАО «САК “Энергогарант”», к.ю.н. (главы 8, 13)

Т.И. Скрипник, руководитель операционного управления ОАО «Ингосстрах» (главы 9, 10)

В.Е. Когтев, первый заместитель генерального директора ЗАО «МАКС» (глава 15)

С.В. Харитонов, генеральный директор аудиторской фирмы «Мариллион» (глава 16)

И.С. Фатьянов, заместитель генерального директора ОАО «Россия» (глава 17)

Н.П. Николенко, первый вице-президент ОАО «Русский страховой центр», к.э.н. (глава 18)

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание

РАЗДЕЛ 1. ОПЕРАЦИИ, СОВЕРШАЕМЫЕ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ	11
Глава 1. Общие подходы к страховым операциям	13
Существенные условия договора страхования	13
Форма договора страхования	14
Документальное подтверждение страховых выплат	14
Последствия неуплаты страховой премии	15
Отражение в бухгалтерском и налоговом учетах перерасчета страховых премий	18
Прекращение договора страхования	18
Страховой тариф	21
Несоблюдение размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки	25
Формирование страховых резервов при несоблюдении размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки	26
Глава 2. Страхование жизни	28
Страховая премия	28
Последствия излишней уплаты страховой премии	29
Выдача ссуд страховой компанией страхователям	30
Страховые резервы	32
Порядок формирования резерва при отрицательном значении изменения размера резерва	34
Налогообложение доходов от инвестирования страховых резервов при приостановлении действия лицензии	34
Влияние изменений нормы доходности на налогообложение	35
Страховые выплаты	35
Страховые схемы	39
Глава 3. Обязательное медицинское страхование (ОМС)	44
Субъекты	44
Договор ОМС между страховой медицинской организацией и страхователем	44
Затраты у страхователей	45
Ведение договора финансирования по ОМС	45
Оплата медицинских услуг	45
Резервы по ОМС	47
Доходы, полученные от инвестирования средств резервов	50
Другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности	51
Страховые выплаты	52
Глава 4. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	53
Оформление договоров ДМС	53
Страховые взносы	54
Некорректное оформление дополнительных соглашений к договорам страхования	55

НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: АНАЛИЗ ВЫЯВЛЯЕМЫХ НАРУШЕНИЙ, САНКЦИИ

Страховые риски и программы страхования	55
Процедура ведения договора ДМС	57
Страховые резервы	59
Страховые выплаты	61
Оказание услуг ЛПУ, с которым у СМО нет договора	63
Монополисы	64
Штрафные санкции	66
Перестрахование	67
Глава 5. Страхование от несчастных случаев	68
Процедура ведения договора страхования от несчастных случаев	68
Затраты у страхователей	69
Расходы и доходы у страховой организации для целей налогообложения прибыли	70
Применение статьи 255 и пункта 48.2 статьи 264 НК РФ	70
Страховые резервы	71
Страховые выплаты	71
Схемы	74
Признаки недобросовестности страховщика	76
Перестрахование	78
Глава 6. Страхование имущества	79
Страховая премия	79
Признание расходов у страхователей	80
Процесс ведения договора страхования имущества	86
Страховые резервы	88
Страховые выплаты	89
Глава 7. Автострахование	91
Страхование КАСКО	91
Затраты у страхователей	98
Страховые резервы	106
Страховые выплаты	107
Арбитражная практика	108
Глава 8. Страхование воздушных судов	111
Договор страхования	111
Страховая премия	113
Страховые резервы	114
Страховые выплаты	115
Арбитражная практика	117
Перестрахование	117
Глава 9. Страхование морских судов	118
Страховой случай	118
Особенность договора страхования	120
Срок действия договора	120
Страховые резервы	120
Страховые выплаты	121
Арбитражная практика	124

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 10. Страхование грузов	126
Страхование по генеральному полису	127
Затраты у страхователей	130
Страховые резервы	131
Страховые выплаты	131
Арбитражная практика	132
Глава 11. Страхование строительно-монтажных рисков	135
Затраты у страхователей	138
Взносы по договору страхования	138
Страховые выплаты	140
Возмещение ущерба, причиненного третьим лицам	142
Контрольные мероприятия налоговых органов	143
Глава 12. Обязательное страхование	145
Страховые взносы	146
Страховые резервы	147
Обязательное страхование пассажиров воздушного транспорта	147
Обязательное личное страхование пассажиров автобусов, осуществляющих перевозки туристические, вахтовые, специальные, деловые (регулярные и разовые) в междугородном сообщении	150
Обязательное страхование пассажиров железнодорожного транспорта	153
Глава 13. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	158
Заключение договора	158
Страховой тариф	160
Страховая премия	160
Нарушения при применении ставок страховых тарифов	161
Страховые резервы	161
Учет расходов на уплату членских взносов в РСА в целях налогообложения	163
Расторжение договора по ОСАГО	164
Срок действия договора	164
Страховые выплаты	165
Изменения в законодательстве с 2008 года	173
Глава 14. Страхование выезжающих за рубеж	174
Страховая сумма	174
Страховая премия	175
Затраты у страхователей	176
Оформление договора страхования	176
Страховые выплаты	176
Глава 15. Гражданская ответственность	181
Страхование риска ответственности за нарушение договора	181
Страховые резервы	185
Страховые выплаты	186

**НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ:
АНАЛИЗ ВЫЯВЛЯЕМЫХ НАРУШЕНИЙ, САНКЦИИ**

РАЗДЕЛ 2. ОПЕРАЦИИ ПО ИНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	187
Глава 16. Страховой портфель	189
Порядок операций бухгалтерского учета у страховщика, передающего страховой портфель	189
Порядок операций бухгалтерского учета у страховщика, принимающего портфель . . .	190
Налогообложение прибыли, доходов и расходов при получении страхового портфеля	192
Глава 17. Перестрахование	197
Расчеты с перестраховщиком по причитающейся ему доле в суброгации	199
Страховые резервы	203
Выявляемые нарушения	204
РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ	207
Глава 18. Страховые агенты	209
Регламентация деятельности страховых агентов	209
Вознаграждение страховых агентов	210
Учет операций, осуществляемых через страховых агентов	212
Упрощенная система налогообложения при деятельности страховых агентов	215
Проезд страхового агента	216
Выплаты социального характера, премии страховым агентам	217
Глава 19. Страховые брокеры	220
Общие положения	220
Упрощенная система налогообложения	221
Выявляемые нарушения	222
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ ПО УПЛАТЕ ОСНОВНЫХ НАЛОГОВ	225
Глава 20. Налог на прибыль	227
Амортизационные отчисления	227
Неотделимые улучшения	227
Премирование сотрудников	228
Порядок признания расходами процентов по кредитным договорам	230
Составление сторонними организациями отчетности по стандартам МСФО	231
Уступка права требования	231
Расходы по списанию суммы безнадежных долгов по страховым операциям	232
Признание убытков	233
Исправление ошибок	233
Признание налогов для целей налогообложения прибыли по решению выездной налоговой проверки	234
Глава 21. Налог на доходы физических лиц	236
Общий порядок выполнения организациями функций налогового агента	236
Определение статуса налогоплательщика	237
Доходы, освобождаемые от налогообложения	240
Уплата налога организациями, имеющими обособленные подразделения	242

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 22. Налог на добавленную стоимость	243
Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика	243
Порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг)	246
Особенности налогообложения операций по реализации основных средств	247
Замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному страхователем	249
Особенности налогообложения штрафных санкций	249
Особенности определения налоговой базы налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров	250
Счет-фактура	250
Глава 23. Единый социальный налог	252
Объект налогообложения	252
Компенсационные выплаты членам совета директоров	253
Выплаты страховым агентам	253
Оплата отпусков	253
Объекты, не облагаемые ЕСН	253
Глава 24. Налог на имущество организаций	255
Расчет налога на имущество организаций	255
Объекты налогообложения	256
Уплата налога до госрегистрации имущества и при передаче в безвозмездное пользование	256
Уплата налога обособленными подразделениями	256
Особенности исчисления и уплаты налога	257
Глава 25. Транспортный налог	258
РАЗДЕЛ 5. КОНТРОЛЬНЫЕ СООТНОШЕНИЯ	261
Глава 26. Контрольные соотношения	263
Взаимосвязь налоговой и бухгалтерской отчетности	274
Резерв предупредительных мероприятий	283

Страхование строительно-монтажных рисков – высокоспециализированный вид страхования. Унифицированный подход к тому или иному риску невозможен в связи с разнообразием отраслей промышленности, сооружаемых объектов даже в пределах одной отрасли. Невозможно сравнить строительство жилого здания со строительством морских платформ по добыче нефти или завода по выпуску автомобилей, ведь каждое жилое здание имеет свои индивидуальные особенности: этажность, строительный материал, вид грунта и т. д., – поэтому при страховании требуется детальная оценка риска на конкретной территории.

Строительно-монтажные операции являются наиболее крупными по страховым суммам. Строительство крупного объекта, как правило, делится между десятками страховых организаций или передается в перестрахование.

Для рассмотрения вопросов, связанных со страхованием строительно-монтажных рисков, необходимо четко представлять три основные базы оценки рисков: страховой интерес, страхуемый риск, предмет страхования.

Можно выделить две основные группы договоров на строительство, что, в свою очередь, будет влиять на договоры страхования:

- 1) сооружение объектов «под ключ»;
- 2) поставка оборудования и контроль за строительством.

При договоре на условиях «под ключ» ответственность за поставленное оборудование, материалы полностью лежит на подрядчике до завершения строительно-монтажных и пусконаладочных работ, окончания испытаний, то есть до полной передачи объекта заказчику.

В договорах страхования может быть предусмотрена ответственность подрядчика за гибель и повреждение предоставляемых ему во временное пользование заказчиком строительных механизмов, например, экскаваторов, подъемных кранов, а также страхование ответственности подрядчика перед третьими лицами за вред, который может быть причинен их здоровью или имуществу в процессе строительно-монтажных и иных работ.

Следовательно, при контрактах на строительство объектов на условиях «под ключ» страховой интерес подрядчика заключается в поставленном и принадлежащем ему до сдачи объекта оборудовании, поставленных материалах, предоставленной заказчиком в аренду строительной технике, ответственности перед третьими лицами.

При заключении договора аренды и уплате арендной платы следует руководствоваться статьями 421, 614, 616 ГК РФ и некоторыми другими статьями этого Кодекса.

По договорам на строительство вроде «поставка и контроль» подрядчик не имеет интереса в имуществе, так как оно не является его собственностью. Строительство и испытания осуществляются рабочей силой заказчи-

ка под контролем представителей подрядчика, и поэтому интерес подрядчика ограничен лишь последствиями его действий и упущений, происшедших во время подобного контролирования.

Изучение договора на строительство позволяет определить, какой вид покрытия необходимо предложить страхователю: покрытие от всех рисков или покрытие в ограниченном объеме (например, только от огня или от всех опасностей).

В контракте также определяется ответственность подрядчика в период после пусковой гарантии и лимит ответственности перед третьими лицами. Обычно заказчик подписывает акт приема-сдачи работ сразу после завершения монтажных работ.

Работы на строительной площадке могут заключаться в строительстве или монтаже, холостых испытаниях, рабочем испытании, вводе в эксплуатацию, обучении персонала заказчика.

Если в договоре страхования не будет четко определен предмет страхования, то могут возникнуть трения с налоговыми органами в ходе выездной налоговой проверки.

Для установления страховщиком степени риска и адекватных ставок страховых премий основополагающим документом является контракт на производство строительно-монтажных работ с приложением к нему технической документации. Существенными факторами для определения степени риска являются:

- характер сооружения объектов;
- виды основных и вспомогательных материалов, применяемых при производстве строительно-монтажных работ;
- состав строительной техники;
- структура почвы строительной площадки;
- подверженность района строительства наводнениям, землетрясениям, ураганам и другим стихийным бедствиям;
- квалификация инженерно-технического состава и рабочих подрядчика.

Практика показывает, что встречающиеся риски могут быть разбиты на три основные категории:

- 1) огневые и другие имущественные риски;
- 2) строительство и монтаж;
- 3) испытания.

Таким образом, страховая организация предлагает страхование рисков, которые могут возникнуть у строительно-монтажных организаций в период от закладки фундамента до сдачи готового объекта.

Принципом работы страховщика является комплексный подход к нуждам строителей и монтажников, когда страховой защитой обеспечиваются имущество, ответственность, финансовые риски строительно-монтажных организаций, а также страхуется жизнь и здоровье работников компании от несчастных случаев, которые могут произойти на стройке.

Отличительной чертой страхования имущества строительно-монтажных организаций является наличие специфических рисков:

- ошибки при строительстве и монтаже;
- разрушение и гибель строительного материала;
- короткие замыкания;
- аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации и автоматического пожаротушения;
- взрывы паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, взрывчатых веществ или газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей.

Программа страхования строительного-монтажных рисков обеспечивает:

- защиту любого имущества, имеющего отношение к строительным (монтажным) работам. Ответственность страховой компании перед клиентом (заказчиком или подрядчиком) растет по мере увеличения стоимости возводимого здания;
- страхование находящихся рядом со стройплощадкой зданий и сооружений, частей строений, остающихся неизменными при реконструкции, а также другого имущества, принадлежащего страхователю или заказчику;
- страхование временных сооружений на строительной площадке (временных зданий и сооружений, бытовых помещений строителей, складских помещений).

Особым спросом пользуется страхование строительной техники: строительных машин и механизмов, а также специальных транспортных средств. Их повреждение, уничтожение или утрата могут не только нанести серьезный ущерб, но и привести к простоям в работе.

Страхование ответственности строительного-монтажных организаций позволяет избежать расходов на компенсацию другим лицам ущерба, причиненного в ходе строительства их жизни, здоровью или имуществу. Это может произойти в результате несчастных случаев на стройплощадке или в непосредственной близости от нее, а также неумышленных действий строителей во время проведения работ.

Полис страховой организации покрывает также убытки подрядчика, связанные с необходимостью исправлять за свой счет дефекты, выявленные в процессе эксплуатации здания или сооружения в течение, например, периода от 12 месяцев до 30 лет после завершения строительства.

За устранение таких дефектов организация, выполнявшая строительство объекта, несет полную ответственность.

Если при наступлении страхового события страховая выплата произведена по рискам, не предусмотренным в договоре страхования, то в ходе налоговой проверки налоговые органы правомерно не признают такие расходы для целей налогообложения прибыли.

Таким образом, совокупность ответственности страховщика складывается из большого количества отдельных рисков, включение каждого из которых в объем страхового покрытия существенно увеличивает вероятность наступления страхового случая.

Затраты у страхователей

Для целей налогообложения нет ограничений относительно того, кто производит страхование всех возводимых объектов – генподрядчик или субподрядчики каждого возводимого им объекта. Данный момент должен быть отражен в документации того, кто должен производить страхование. Например, нельзя для целей налогообложения производить страхование генподрядчиком, а затем передавать счета по страхованию субподрядчикам, поскольку затраты по страхованию принимаются для целей налогообложения, поименованных в статьях 255, 263, 291 НК РФ (п. 6 ст. 270 НК РФ).

Взносы по договору страхования

Как правило, взносы по договору страхования (страховая премия) рассчитываются от сметной стоимости определенного этапа строительных работ.

В бухучете страховая премия, уплаченная подрядчиком, – это затраты по обычной деятельности. Порядок их отражения в учете регламентируется нормами положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.

В целях налогообложения прибыли такие расходы принимаются в полном размере, что следует из подпункта 4 пункта 1 и пункта 3 статьи 263 НК РФ. Такие же разъяснения приведены в письме УМНС России по г. Москве от 16 июля 2003 г. № 26-12/31397, подготовленном на основании письма МНС России от 10 сентября 2002 г. № 02-4-10/630-АГ972. Однако, если организация применяет метод начисления, а договор страхования заключен на срок более одного отчетного периода по налогу на прибыль, порядок включения в расходы страховых премий имеет свои особенности. Они закреплены в пункте 6 статьи 272 НК РФ.

Так, в состав расходов включаются только уплаченные страховые премии. К примеру, если договор страхования заключен, а уплата премии не произведена, то расходы по такому договору в целях налогообложения прибыли не принимаются.

Если же срок действия договора страхования приходится на несколько отчетных периодов, а премия уплачивается одним платежом, то расходы на страхование признаются равномерно в течение срока действия договора, причем срок действия договора рассчитывается в днях. Именно такой порядок списания расходов по страхованию прописан в Методических рекомендациях по применению главы 25 НК РФ, утвержденных приказом МНС России от 20 декабря 2002 г. № БГ-3-02/729.

Если за рубежом строительно-монтажные риски страхуют как заказчики, так и подрядчики, то в соответствии с ГК РФ в России признаются расходы по страхованию строительно-монтажных рисков только у подрядчиков.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

С учетом изложенного риски, связанные с выполнением строительно-монтажных работ, которые будут признаваться у организации для целей налогообложения прибыли, должны быть указаны в договоре страхования и (или) правилах страхования, на основании которых заключен договор страхования.

Таким образом, если организация страхует только риски, возникающие при холостом ходе, что предусмотрено в правилах и в договоре страхования, то расходы в виде страховых взносов признаются для целей налогообложения прибыли.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 263 НК РФ расходы организации в виде страховых премий (взносов) на добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ, признаются для целей налогообложения прибыли.

В соответствии со статьей 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правила страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

С учетом изложенного страховые премии (взносы) на добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ, признаются для целей налогообложения прибыли вне зависимости от порядка осуществления работ собственными силами либо привлечения сторонних организаций.

Необходимо обратить внимание на то, что затраты проектировщиков по страхованию своей ответственности не относятся к страхованию строительно-монтажных рисков.

Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности с датой введения в действие с 1 января 2003 года (ОК 029-2001), утвержденному постановлением Государственного комитета РФ по стан-

дартизации и метрологии от 6 ноября 2001 г. № 454-ст, в подразделе 45 «Строительство» раздела F отсутствуют проектировочные работы. Инженерно-техническое проектирование относится к разделу 74.2.

Таким образом, расходы по страхованию рисков, связанных с выполнением проектных работ, по которым страхование ответственности является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями, признаются у налогоплательщика при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

У страховых организаций, получивших лицензию на страхование строительно-монтажных работ в 2006 году, отсутствует страхование ответственности предприятий.

ПРИМЕР

Подрядчик заключил договор страхования строительно-монтажных рисков по возведению жилого комплекса. Страховая премия составила 1 млн рублей; она была уплачена единовременно. При этом срок действия договора страхования – с 20 ноября 2007 года по 20 июня 2009 года, то есть равен 578 дням. В состав расходов 2007 года могут быть включены затраты на страхование за 42 дня. Таким образом, сумма расходов 2009 года будет составлять:

$$1\ 000\ 000\ \text{руб.} / 578\ \text{дней} \times 42\ \text{дня} = 72\ 664,35\ \text{руб.}$$

За 2008 год в расходы будут равномерно включены затраты в размере 631 487,88 рубля (1 000 000 руб. / 578 дней × 365 дней).

Оставшаяся часть страховой премии в размере 295 847,77 рубля (1 000 000 – 72 664,35 – 631 487,88) будет учтена при налогообложении в 2009 году.

Случается, что по договору страхования страховая премия перечисляется не одним платежом (как в нашем примере), а несколькими. Если в договоре установлена одинаковая сумма ежемесячного или ежеквартального платежа, то затраты на страхование можно учесть при налогообложении в том периоде, в котором произведена уплата.

Страховые выплаты

В целях бухгалтерского учета убытки организации от страхового случая рассматриваются как чрезвычайные расходы (п. 13 ПБУ 10/99), а в целях налогообложения прибыли – как внереализационные (подп. 6 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Размер страховой выплаты зависит от страховой суммы и условий выплаты. Возможные варианты приведем в таблице.

**Зависимость размера страховой выплаты
от страховой суммы и условий выплаты**

	Вариант				
	1	2	3	4	5
Страховая сумма	20 000 000 руб.	Сметная стоимость без НДС, которая включает 15% прибыли	800 000	20 000 000 руб.	20 000 000 руб. и безусловная франшиза 5%
Ущерб					
Строящийся объект, руб.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Материалы, руб.	200 000	–	–	200 000	200 000
Основные средства, руб.	50 000	–	–	50 000	50 000
Затраты на демонтаж и вывоз строительного мусора, руб.	–	–	–	2000	–
Оприходованы пригодные материалы, руб.	–	–	–	10 000	–
Страховая выплата, руб.	1 250 000	1 150 000 (1 000 000 + + 1 000 000 × × 15%)	800 000 ¹	1 242 000	1 187 500 (1 250 000 – – 1 250 000 × × 5%)

В варианте 2 разница между полученным страховым возмещением и убытком от страхового случая будет формировать прибыль строительной организации.

В бухгалтерском учете отражаются следующими проводками:

Д-т 94

К-т 20(08)

– строящийся объект;

Д-т 94

К-т 10

– материалы;

Д-т 94

К-т 01, субсчет «Выбытие основных средств»;

¹ Если же страховая выплата не покрывает всех убытков, у организации возникает отрицательный финансовый результат, который будет учитываться при налогообложении.

Д-т 99

К-т 94

– убыток от пожара;

Д-т 10, субсчет «Строительные материалы»

К-т 94

– оприходованы пригодные материалы;

Д-т 51

К-т 76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

– страховое возмещение.

Полученное от страховщика страховое возмещение отражается в бухгалтерском учете как чрезвычайные доходы (п. 9 ПБУ 9/99).

Что касается налогообложения, надо сказать, что страховые выплаты прямо не указаны в главе 25 НК РФ как доходы, подлежащие налогообложению. Однако перечень таких доходов не является исчерпывающим. А по своему смыслу страховое возмещение соотносится с понятием «суммы возмещения убытков или ущерба», которое указано в пункте 3 статьи 250 НК РФ. Поэтому для целей налогообложения поступившее страховое возмещение признается внереализационным доходом.

При этом, если страховая выплата равна размеру ущерба или не превышает его, все убытки, понесенные организацией в результате страхового события, покрываются страховщиком.

Могут возникать случаи, когда сумма причитающегося страхового возмещения превышает сумму фактического убытка. Обычно это возможно, если предметом страхования является не фактическая, а договорная стоимость строительно-монтажных работ, то есть стоимость работ с учетом прибыли подрядчика (вариант 2). Тогда разница между полученным страховым возмещением и убытком от страхового случая будет формировать прибыль строительной организации.

По условиям договора страхования все убытки компенсируются заказчику, который является выгодоприобретателем.

Возмещение ущерба, причиненного третьим лицам

В случае пожара, иных неблагоприятных обстоятельств на стройплощадке вред может быть нанесен не только имуществу страхователя, но и здоровью и имуществу третьих лиц. Когда претензии пострадавших удовлетворяются страховой организацией, в учете строительной организации эти операции не отражаются, ведь страхователю может быть не известна конкретная сумма претензии.

Часто встречаются ситуации, когда в договоре строительного подряда предусматривается, что подрядчик сдает заказчику работы поэтапно, при этом стороны подписывают акт о приемке выполненных работ (форма № КС-2) и справку о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3). В этом случае риск утраты и случайной гибели сданного объекта (его части) переходит к заказчику.

Страховая организация может отказать в выплате, если по договору страхования выплату должен получить подрядчик, но у него отсутствуют убытки, ведь он сдал работы заказчику. Чтобы избежать такой ситуации, рекомендуем установить в договоре страхования положение о том, что в части работ, сданных заказчику, он выступает выгодоприобретателем. Тогда страховая компания должна будет возместить убытки заказчика, которые будут выражены в стоимости утраченной части вложений в незавершенное строительство.

Контрольные мероприятия налоговых органов

При проведении выездной налоговой проверки страховой организации по страхованию строительно-монтажных рисков налоговыми органами могут быть запрошены следующие документы:

- правила страхования строительных рисков;
- структура тарифной ставки по страхованию строительно-монтажных рисков, утвержденная Федеральной службой страхового надзора;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков при строительстве жилых домов (квартир) с приложениями, дополнениями и изменениями;
- договоры строительства жилых домов (квартир), заключенные с застрахованными лицами. Если страховая компания данными договорами не располагает, они могут быть запрошены у строительных организаций, осуществляющих строительные работы, или инвестиционных компаний, эти работы оплачивающих, где одной из сторон договора выступает застрахованное лицо;
- счета, выставяемые страховой организацией за страхование, а также документы, подтверждающие уплату страховой премии (взноса) за страхование;
- правила формирования резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденные Федеральной службой страхового надзора;
- расчеты страховых резервов по вышеуказанному виду страхования.

При проведении выездных налоговых проверок особое внимание налоговые органы обращают на указание в правилах страхования финансовых рисков о том, с кем могут заключаться договоры страхования строительно-монтажных рисков. Например, в правилах предусмотрено, что данные договоры могут заключаться с юридическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица, хотя на самом деле договоры заключаются с физическими лицами.

Косвенные доказательства использования схем или наличия нарушений могут заключаться в том, что договор страхования заключается в инвестиционной компании, где сотрудник данной организации является по совместительству агентом страховой организации и получает комиссионное вознаграждение от нее. Дополнительно может быть проведен опрос свидетелей.

Косвенным доказательством использования схем или наличия нарушений может служить также исполнение договорных обязательств после срока, указанного в инвестиционном договоре.

Косвенным доказательством использования схем или наличия нарушений может быть то, что в договорах страхования не указаны сроки уплаты страховой премии.

На нарушения также указывает то, что:

- 1) договоры, риск неисполнения обязательств по которым застрахован, были заключены в более поздние сроки, чем договоры страхования;
- 2) тариф, используемый при заключении договоров, превысил максимально дозволённый правилами страхования;
- 3) учредители страховой организации, строительной организации, инвестиционной организации являются взаимозависимыми лицами.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес podpiska@bdc.ru или факс на номер +7 (495) 921-2334

