Дудаев Хамзат Рамзанович. Оценка и совершенствование методики формирования финансового результата в страховой организации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 190 c. РГБ ОД, 61:04-8/2978

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты формирования финансового результата деятельности страховой компании. 11

1.1. Риски и неопределенность внешней среды в деятельности страховой компании. 11

1.2. Общее и особенное денежного оборота страховой компании. 21

1.3. Экономическая природа финансового результата страховщика. 34

Глава 2. Оценка действующей методики формирования финансового результата деятельности страховой компании. 48

2.1. Технические аспекты формирования финансового результата страховой организации. 48

2.2. Влияние отраслевых факторов на величину и структуру финансового результата страховой организации. 78

2.3. Методы обеспечения стабильности финансового результата страховщика. 106

Глава 3. Совершенствование методики формирования финансового результата деятельности страховой компании. 126

3.1. Налоговые аспекты формирования финансового результата деятельности страховщика . 126

3.2. Методика определения финансового результата, ориентированная на реальный денежный оборот страховой компании. 141

Заключение 156

Список литературы 160

Приложения 1-6 174

**Введение к работе**

Современные тенденции развития страховой отрасли, проявляющиеся в

высоких темпах роста поступлений страховых взносов и увеличении доли

страховой премии в валовом внутреннем продукте (диаграмма 1),

свидетельствуют об усилении ее значимости в обеспечении роста активности

инвестиционной деятельности в масштабах национальной экономики.

Возрастание роли страхования в формировании инвестиционно-финансовых

ресурсов общества наблюдается как с позиции роста капиталов,

аккумулируемых в непосредственно страховой отрасли, так и в позиции

увеличения притока бюджетных поступлений, формируемых за счет

налоговых поступлений от страховых организаций.

**Диаграмма 1.**

**Отношение собранной страховой премии и ВВП России за период 1997-2002 г.г.**(%)1.

3,5 3

2,5

1,5

0,5 0

1997 г

1998 г.

1999 г.

2000 г.

2001 г.

2002 г.

Вместе с тем, несмотря на определенные успехи, потенциал российского страхования еще не использован в полной мере. Страхование не реализует свою роль стабилизатора экономики страны. Отчасти это связано также и с тем фактом, что довольно остро стоит проблема финансовой состоятельности собственно страховых организаций. Современная отечественная система налогообложения страховых организаций не учитывает ее отраслевую специфику, не всегда стимулирует страховые организации улучшать финансовые результаты.

Страхование в своем классическом виде не предусматривает получение прибыли. Однако, следуя логике рыночной экономики, страховые организации в целях удержания конкурентных преимуществ обязаны обеспечивать получение средней нормы прибыли в целях поддержания инвестиционной привлекательности отрасли. Эта задача может быть решена при изменении подходов к определению финансового результата страховой организации и внесении определенных корректировок в соответствующие положения налогового законодательства.

Развитие российского страхового рынка во многом определяется макроэкономической ситуацией в стране, степенью востребованности тех или иных страховых услуг. Страховой рынок развивается адекватно потребностям экономики и в соответствии с определяемыми государством условиями. Несовершенство либо вообще отсутствие регулирующих норм провоцируют хозяйствующие субъекты искать и использовать различные схемы в целях искусственного создания более благоприятных для функционирования финансовых режимов. В такой ситуации управление финансовыми потоками страховой организации служит одной цели - минимизации и искажению реального финансового результата. Таким образом, действующая методика формирования финансового результата в страховых организациях не обеспечивает достоверную оценку финансовой устойчивости организации. Внешняя форма финансового результата порой не соответствует его реальному экономическому содержанию. Это означает, что цифры, предоставляемые страховщиками в финансовой отчетности, иногда не имеют ничего общего с реальным финансово-экономическим состоянием организации.

Такое положение дел в страховой отрасли наносит ощутимый ущерб экономике страны. Одним из путей решения этой проблемы является разработка такой методики формирования финансового результата, позволяющей определить финансовый итог страховой организации с

точностью, необходимой для осуществления финансового контроля за деятельностью страховой компании со стороны всех заинтересованных участников рынка. Методика должна соответствовать специфике кругооборота средств страховой компании и с учетом всех факторов, влияющих на него. Иными словами, методика должна исходить из логики денежного оборота страховщика, особенности структуры доходов и расходов. Соответственно возникает необходимость идентификации основных направлений деятельности страховой компании, определяющих отраслевую специфику денежного оборота, исследования воздействия всех факторов, оказывающих влияние не только при проведении собственно страховых операций и при осуществлении инвестиционно-финансовой деятельности, но и учета воздействия экономической среды, в которой осуществляет свою деятельность хозяйствующий субъект.

Актуальность исследования и новизна постановки проблемы в части формирования финансового результата деятельности страховщика, ее недостаточное освещение в трудах отечественных экономистов предопределили выбор темы диссертации.

Степень разработанности проблемы. Исследование экономической природы и аспектов формирования финансового результата организаций опирается на фундаментальные работы Беляевой И.Ю., Бородиной Е.И., БулатоваА.С, Грязновой А.Г., Киселовой Е.А., Родионовой В.М., Чепурина М.Н. В числе прочих проблем в этих работах рассмотрена роль экономических ресурсов в процессе деятельности организации и наиболее важное значение отведено экономическому ресурсу - предпринимательской способности, позволяющем с наилучшей выгодой использовать все другие ресурсы в целях достижения положительного финансового результата (прибыли).

Анализу финансового результата деятельности организации посвящены отдельные работы зарубежных специалистов - Брейли Р., Дж. К. Ван Хорна.

Вопросы финансового управления в страховых компаниях были предметом исследований Манеса Л., Хэмптона Д.Д.

Вопросы управления финансовыми ресурсами, анализа финансового состояния и устойчивости страховых организаций всегда представляли значительный научный интерес для многих специалистов в области теории и практики страхования. В работах таких авторов как Воблый К.Г., Галагуза Н.Ф., Дубровина Т.А., Зозуля Н.В., Ивашкин Е.И., Коломин Е.В., Краснова И.А., Орланюк-Малицкая Л.А., Плешков А.П., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Сухов В.А., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Чернова Г.В., Шахов В.В. рассматривались различные аспекты финансового управления в страховых компаниях, в том числе уделялось большое внимание оценке финансового результата.

Несмотря на достаточно разнообразные исследования вопросов финансового состояния страховых компаний все же должного внимания не уделено формированию представлений об экономической природе финансового результата и созданию адекватной системы налогообложения страховых организаций; особенности оборота средств страховых компаний не учитывались при создании модели доходов и расходов.

В отечественной литературе проблемы формирования финансового результата страховщиков анализируются преимущественно с позиции выведения расчетной величины для исчисления налогов во исполнение фискальной функции последних, при этом не учитываются ни особенности денежного оборота, ни экономическая природа финансового результата. Такая ситуация не соответствует интересам большинства участников экономических отношений, которые тем или иным способом связаны с деятельностыо страховых организаций, что предопределяет необходимость теоретической разработки механизма формирования финансового результата страховщика, и практических рекомендаций к его совершенствованию.

Цели и задачи исследования. Целью исследования явилось изучение экономической природы финансового результата деятельности страховой компании и на этой основе совершенствование действующей методики его формирования, адекватной логике реального оборота средств страховой организации и характеризующей эффективность использования ее ресурсов.

В соответствии с указанной целью, были поставлены следующие задачи:

1. Определить особенности денежного оборота страховой компании в условиях рисковой среды;
2. Изучить экономическую природу финансового результата деятельности страховой компании;
3. Разработать теоретические аспекты и определить принципы формирования финансового результата;
4. Выработать практические рекомендации по классификации доходов и расходов, которые существенно облегчат процесс формирования финансового результата страховой организации и сделают его более прозрачным;
5. Внести предложения по совершенствованию системы налогообложения страхового бизнеса.

Предметом исследования является методический аппарат оценки финансового результата деятельности страховой компании.

Объектом исследования являются страховые организации,

действующие на российском страховом рынке, а также все участники

экономических и правовых отношений в области страхования.

Методология и методика исследования. Методологической основой изучения является диалектический метод исследования. В качестве инструментария применялись системный подход, логико-структурный анализ и статистические методы.

Теоретической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных ученых, практиков страхового дела, изучающих

проблемы формирования финансового результата деятельности страховой организации и его влияния на финансовое состояние и устойчивость компании, оценки ее деятельности и налогообложения.

Эмпирической базой исследования послужили статистические данные российских официальных органов, статистические данные российских и зарубежных рейтинговых агентств, а также материалы опубликованной отчетности российских страховщиков.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с п.6.8. Паспорта ВАК (специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит).

Научная новизна исследования состоит в решении научной задачи формирования представлений об экономической природе финансового результата деятельности страховой компании и разработки методики оценки этого результата.

В частности, в диссертации:

1. На основе изучения особенностей денежного оборота страховой компании в условиях рисковой среды сформулированы представления об экономической природе финансового результата страховщика, уточнен понятийный аппарат, в частности предложена его дефиниция *{финансовый результат страховой организации*— это прибыль (убыток) от деятельности, отражающие эффективность использования экономических ресурсов с учетом особенностей денежного оборота страховой организации в соответствии со специфическими признаками категории страхования);
2. Разработаны теоретические модели формирования финансового результата, адекватные его экономической природе;
3. Определены методологические подходы к определению финансового результата деятельности страховой компании, учитывающие особенности ее денежного оборота;
4. Структурированы доходы и расходы страховой организации и на этой основе сформулированы практические рекомендации для формирования

финансового результата (доходы и расходы от *основной*(страховой) и *неосновной*(инвестиционно-финансовой) деятельности);

5. Вынесены на рассмотрение предложения по совершенствованию налогообложения страхового бизнеса, в частности по усилению стимулирующей функции налогов.

Практическая значимость исследования состоит в том, что

сформулированные теоретические и методологические положения и выводы ориентированы на широкое использование при анализе и оценке финансового результата деятельности страховой организации. Практическую ценность имеют следующие результаты:

предложен показатель оценки итогов финансово-хозяйственной деятельности, обладающий реальным экономическим содержанием и отражающий специфические аспекты страховой деятельности;

даны рекомендации методики расчета финансового результата, основанной на обновленной классификации доходов и расходов страховой организации;

разработаны предложения по совершенствованию налогообложения финансовых результатов деятельности страховщика (предложена ставка налога на прибыль страховых организаций 16%, а также исключение из налогооблагаемой базы 40% прибыли от основной (страховой) деятельности с жесткими условиями их последующего использования).

Апробация результатов исследования.

Диссертационная работа выполнена в рамках научно-

исследовательских работ Финансовой академии при Правительстве РФ на тему «Проблемы формирования отечественного страхового рынка» (№ государственной регистрации 01.200.118574).

По результатам исследования опубликовано 6 печатных работ общим объемом 5,21 п.л. (весь объем авторский).

Основные результаты исследования были представлены на совместном заседании кафедры «Страховое дело» Финансовой Академии при Правительстве Российской Федерации и кафедры Страхования Академии им. Ценова (г. Свиштов, Болгария).

Выводы автора используются в управлении страховой компанией  
«ГОРИНСТРАХ». В частности, в процессе стратегического и оперативного  
финансового менеджмента данной компанией внедрены предложения по  
выделению в составе финансового результата страховой компании двух  
самостоятельных фрагментов, обладающих различной экономической  
природой: результата по основной (страховой) деятельности, и второго,  
представляющего собой интегрированный и сальдированный результат по  
различным операциям в рамках разрешенной неосновной (инвестиционно-  
финансовой) деятельности. Такой подход позволил уточнить аналитическую  
базу СК «ГОРИНСТРАХ», на основе которой проводится планирование и  
прогнозирование деятельности компании, что подтверждено

соответствующей справкой о внедрении.

Результаты исследования в части выявления особенностей денежного оборота страховой организации используются в финансовом управлении и планировании деятельности страховой компании «КЛАСС».

Отдельные положения теоретической части исследования используются в учебном процессе кафедрой «Страховое дело» Финансовой академии при Правительстве РФ по курсам «Страхование», «Финансовый анализ деятельности страховых организаций».

## Риски и неопределенность внешней среды в деятельности страховой компании.

Осознание риска экономической среды и его изучение началось еще задолго до возникновения страхования. При этом делались многочисленные попытки определения понятия риска. Следует заметить, что исторически исследованием вопросов теории рисков традиционно занимались представители математической школы. Правила принятия решений, рациональность поведения исследовались от «несчастного случая» по Аристотелю до зависимостей схоластиков между закономерностью и несчастным случаем, теории вероятностей и системы Лапласа, выводились различные определения риска, разрабатывались теории выбора. Рациональность поведения изучалась самыми именитыми математиками -Ферма П., Паскалем Б., Бернулли Я., Нейманом Дж. и Моргенштерном О. Исходными понятиями в проводимых исследованиях были математическое ожидание и функция полезности. Теория риска, вероятности является объектом исследований многих других школ и учений. Объективная вероятность и случай, как результат несовершенной информации, заменяются понятиями независимости причин (Кондорсе), связью между случаем, временем и теорией стоимости (австрийская школа), понятиями классической теории.

Естественно, не остались без внимания представителей различных экономических школ вопросы теории риска. Так, в рамках классической экономической теории исследователи уделяли достаточно много внимания рискам предпринимательской деятельности. Дж.Милль, Ф. Найт предпринимательскую прибыль рассматривали как плату за риск, возмещение возможного риска, связанного с предпринимательской деятельностью. Предпринимательский риск отождествляется с вероятностью убытков, математическим ожиданием потерь в результате определенного принятого решения. Неоклассики (А. Маршал, А. Пигу) расширяли понимание риска до колебаний прибыли, отклонений ее значений от ожидаемых. Для компаний, функционирующих в условиях неопределенности среды, важным критерием при заключении сделки являются размеры ожидаемой прибыли. Поведение предпринимателя, согласно неоклассической теории, обуславливается концепцией предельной полезности (из возможных вариантов проектов с равной ожидаемой прибылью выбирается с наименьшим ее колебанием).

Изучению рисков посвящены исследования сторонников классической теории Беляевского И.К., Бланка И.А., Васильчук Е.С. и Рухмановой А.Н., Грабового П.Г., Градова А.П., Ковалева В.В., Лапусты М.Т., Райзберга Б.А., Шапиро В.Д., Шаршуковой Л.Г. А также сторонников неоклассического трактования рисков: Альгина А.П., Балабанова И.Т., Бачкаи Т. и Месена Д., Рогова М.А. Определения риска, имеющие место в современной отечественной литературе, можно условно разделить на два основных направления. Первое направление в трактовании сущности риска исходит из тезиса, что риск - это неблагоприятное событие или любой возможный исход; второе направление рассматривает риск с точки зрения возможной оценки результатов его реализации и предполагает, что риск - это характеристика любого исхода, включающая качественные и количественные показатели оценки.

Экономическая деятельность любого субъекта в условиях рынка всегда связана с неопределенностью внешней среды, соответственно предполагает существование определенной опасности, связанной с вероятностью отклонения от цели, несоответствия характеристик экономического состояния объекта ожидаемым значениям, возникновением убытков, потерь. При этом особенно важным для каждого экономического агента является не столько предполагаемая возможность потерь как таковых, а сколько оценка ситуативной характеристики деятельности, уровня финансовых потерь.

П. Самуэльсон2 отмечал, что именно несоответствие между ожиданиями и реальностью порождаются неопределенностью. Целесообразность какого-либо рода деятельности для субъекта определяется осознанием и оценкой риска, связанного с реализацией той или иной формы деятельности. В этом можно согласиться с мнением Ильенковой Н.Д., утверждающей, что объективной основой риска является неопределенность внешней среды, которая так же обуславливает и его субъективную сторону посредством реализации через индивидуума и его предпринимательскую деятельность.3 Неопределенность предполагает наличие факторов, влияние которых неизвестно, различным видам среды и моментам времени соответствует различная неопределенность.

## Технические аспекты формирования финансового результата страховой организации.

Наряду с теоретической стороной научного исследования все же более интересным всегда выступает прикладной характер, это же будет совершенно справедливо и в отношении практических вопросов формирования финансового результата деятельности страховой организации. Более привлекательными и соответственно популярными являются технические аспекты формирования и оценки финансового результата. Этим обусловлено рассмотрение методических вопросов, в том числе анализ направлений деятельности страховщика, влияющих на формирование финансового результата деятельности страховой организации. Поскольку обеспечение его стабильности и улучшения является одной из центральных и определяющих задач финансового менеджмента страховой компании.

Доходы от реализации товаров (работ, услуг) Доходы внереализационные Доходы от осуществления страховой деятельности

Выручка от реализации Доходы Страховые премии (взносы) по договорам страхования,сострахования и перестрахования

основных фондов от долевого участия в других организациях; Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов

материальных ценностей от сдачи имущества в аренду (субаренду) Вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования

ценных бумаг в виде процентов, полученных по договорам банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам Вознаграждение от страховщиков по договорам сострахования

прочих активов в виде сумм списанной кредиторской задолженности Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование

В связи с принятием Налогового Кодекса несколько изменились подходы к классификации и определению доходов страховой организации. В частности, по группе доходов от осуществления страховой деятельности был уточнен порядок формирования дохода по договорам сострахования, учтены особенности формирования выручки по обязательным видам страхования, участие перестраховщиков в формировании резервов. Кроме того, конкретизирована такая форма получения дохода как вознаграждения и тантьемы. Однако на взгляд автора, объединение этих двух форм в одной статье будет не совсем верно, так как экономическая природа тантьемы несколько иная, чем у вознаграждения, данное поступление не является статьей доходов страховщика, а представляет собой компенсацию части расходов страховщика по заключению договоров первичного страхования. Относительно новым в редакции Налогового Кодекса стал вывод из категории «Прочие поступления от страховой деятельности» сумм полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование и доходов от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб. Выделены статья доходов по поступлению сумм санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда и суммы возврата части страховой премии (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения. Л также произошло разделение доходов в виде вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера и вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера и аварийного комиссара. Тем самым были подчеркнуты специфические направления страховой деятельности и возможность получения доходов от выполнения посреднических функций. Вместе с тем, в Налоговом кодексе РФ допущена неточность, поскольку страховые организации не могут выступать в качестве страховых брокеров. Для применимости статьей Кодекса к деятельности страховых брокеров следовало вывести самостоятельную статью по данному виду операций. Следует так отметить, что прежде выручка страховщика формировалась за счет экономии средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию. Иными словами, с 2002 года отсутствует особенность формирования выручки страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование (ОМС).

## Налоговые аспекты формирования финансового результата деятельности страховщика

Выделение налогового аспекта формирования финансового результата вызвано определенными изменениями порядка налогообложения прибыли, а также необходимостью усиления стимулирующего воздействия этого налога на финансово-хозяйственную деятельность страховых организаций. Учитывая актуальность и важность задачи по увеличению ВВП, поставленной на ближайшую перспективу, в решении которой задействована и страховая отрасль, вопросы совершенствования налогообложения прибыли страховщиков и определения в этом контексте финансового результата их деятельности имеет существенное практическое значение. В связи с этим, следует более подробно рассмотреть налоговую составляющую формирования финансового результата страховых организаций.

Состав налогов, уплачиваемых страховой организацией, определяется Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и Налоговым кодексом РФ. На фоне крупнейших налогоплательщиков России налоги и сборы, уплачиваемые страховыми организациями, являются небольшим, но достаточно стабильным источником поступления денежных средств в бюджеты. Доля налоговых поступлений от страховых организаций в общей сумме налогов и сборов, аккумулированных в бюджетной системе, составляет 0,2 % по итогам 1998 - 2002 годов (Приложение 3).

С позиции влияния налогов (сборов и взносов), уплачиваемых страховыми организациями, на процесс формирования финансового результата нам представляется необходимым классифицировать их как налоги (сборы и взносы):

относимые на себестоимость страховых услуг;

относимые на финансовый результат;

уплачиваемые за счет прибыли.

Отличие налогов, относимых на себестоимость страховых услуг и на финансовый результат, заключено не только в источнике уплаты, в механизме отражения в бухгалтерском учете, но также и в экономической сущности. Налоги, относимые на себестоимость страховых услуг, влияют на величину расходов на осуществление страховой деятельности и соответственно в большей мере сказываются на величине страхового тарифа, взимаемого со страхователя, чем налоги относимые на финансовый результат и уплачиваемые за счет прибыли.

Налоги, относимые на себестоимость страховых услуг включают следующие отчисления:

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. С 2001 года введен единый социальный налог, который рассчитывается по ставкам, зависящим от величины фонда оплаты труда, приходящегося в среднем на одного работника (от 2 до 35,6%), и объединяющий все фонды, кроме фонда занятости. Сумма платежей включаются в затраты страховой организации и составляют порядка 20 % всех налоговых платежей страховщика.

Платежи в целевые бюджетные фонды. Страховщики являются плательщиками в дорожные фонды (Федеральный и территориальный). Налог на пользователей автомобильных дорог страховые организации платят с объема услуг по ставке 1% и зачисляется в территориальный дорожный фонд, а в Москве и Санкт-Петербурге — в Федеральный. Налог с владельцев транспортных средств страховщики платят, если на балансе есть автотранспортные средства. Платежи в целевые бюджетные фонды имеют несущественное значение - всего около 4% всех налоговых платежей страховой организации.

Подоходный налог с физических лиц. У страховых организаций существует особенность по уплате данного налога: он взимается не только с фонда оплаты труда, но также с фонда страховых выплат, осуществленных застрахованным за счет средств предприятий. Доля данного налога в общем объеме налогов, уплачиваемых страховщиками, колеблется в пределах 25 -30%.

Земельный налог. Этот налог платят все хозяйствующие субъекты, в том числе и страховщики, а также их филиалы, имеющие расчетный счет и баланс с конечным финансовым результатом, получившие в свою собственность землю и зарегистрированные как владельцы земли в местных представительных органах власти. Данный налог занимает порядка 8% всех налоговых платежей страховщика.

Налог на добавленную стоимость (НДС). Операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию освобождены от уплаты данного налога. Однако страховые организации по ставке 20% уплачивают НДС по операциям в части не страховой деятельности. Например, суммы вознаграждения, полученного страховщиком за оказание услуг страхового посредника, аварийного комиссара, сюрвейера и т.п., суммы от реализации квартир и другого имущества и т.д. В зависимости от специализации страховой организации в налоговых платежах сумма по данному налогу находится в пределах от 2 до 30 %.

Платеоіси за загрязнение окружающей среды. Страховые организации платят за превышающие предельно допустимые нормы выбросы газов автомобилями, находящимися на балансе страховщика и относят эти затраты на себестоимость только если имеют разрешение соответствующих организаций на эксплуатацию данных автомобилей. Если же не имеют такого разрешения, то данные затраты будут производиться за счет чистой прибыли. Данные платежи крайне незначительны и занимают не более 1% от общей суммы налогов страховщика.

Отчисления в фонд поэ/сарной безопасности. С 1996 года страховые организации должны от сумм по противопожарному страхованию перечислять в фонд пожарной безопасности не менее 5% поступивших

страховых взносов. С января 1999 года данные отчисления относились на себестоимость страховых услуг и уменьшали налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Но в 2000 году Высший арбитражный суд признал незаконным в обязательном порядке перечислять средства в фонд пожарной безопасности. С вступлением в силу главы 25 Налогового кодекса РФ отчисления, производимые в добровольном виде, не должны уменьшать налог на прибыль страховщика. В настоящее время данные отчисления составляют 5-9% всех налоговых платежей страховщика. Поэтому данный налог занимает пограничный статус.

Налоги, относимые на финансовый результат, включают в себя:

Налог на имущество предприятий. Страховые организации являются плательщиками налога на имущество, как и все другие предприятия. Среди налогов, относимых на финансовый результат страховых организаций, данный налог дает от 1% до 10 % сумм, поступающих от страховщиков. Следует отметить, что до вступления в силу Налогового кодекса РФ, существовало еще два налога, относимых на финансовый результат. Это налог на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы, который платили от объема реализуемых страховых услуг и составлявший 1% - 4% всех налоговых платежей страховщика, а также сбор на нуэ/сды образовательных учреждений, размер которого не превышал 1% всех налоговых платежей страховщиков. Оба этих налога отменены в соответствии с Налоговым кодексом РФ.