Костанец Богдан Иванович. Налогообложение прибыли в страховых организациях : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 136 c. РГБ ОД, 61:04-8/3536

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. НАЛОГОВОГЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 13

1.1 Теоретические основы налогового планирования

1.2 Налоговое планирование, как подсистема финансового менеджмента страховой организации 22

1.3 Направления налогового планирования

ГЛАВА 2. СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЕ АНАЛИЗ 47

2.1 Особенности страховой деятельности, определяющие специфику налогового планирования страховой организации 47

2.2 Система формирования налогооблагаемой прибыли страховой организации 59

2.3 Изменение страховых резервов как существенная составляющая финансового результата страховой организации 70

ГЛАВА 3. МЕТОДИКА ПЛАНИРОВАНИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ 83

3.1 Организация процесса планирования налога на прибыль в страховой организации 83

3.2 Особенности текущих мероприятий по планированию налога на прибыль в страховой организации 94

3.3 Оценка эффективности планирования налога на прибыль

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 116

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение к работе**

Переход значительной части основных фондов в собственность физических лиц и негосударственных предприятий, постоянное увеличение накапливаемого общественного богатства и усложнение техногенных, экономических и социальных рисков, угрожающих его сохранению и преумножению, обуславливают необходимость создания в России эффективной и масштабной системы страховой защиты.

Выполняя такие общественно значимые функции, как защита экономики, стабилизация процесса общественного воспроизводства, управление риском, страхование является необходимым элементом социально-экономической системы общества, регулятором финансовой системы государства, источником институциональных инвестиций.

Развитие отечественной системы страхования во многом зависит от наличия достаточно профессиональных, надежных и финансово устойчивых страховых организаций, способных удовлетворить потребности в страховании потенциальных страхователей. Однако как сфера предпринимательства, страхование является относительно молодым сегментом российской экономики, отечественный страховой рынок развит недостаточно, значительная часть рисков остается незастрахованной, средний размер страховой премии существенно ниже аналогичных показателей развитых стран. Лишь в последние годы российский страховой рынок демонстрирует высокие и устойчивые темпы роста, данные Министерства Финансов РФ [90] свидетельствуют о неуклонном сокращении численности страховых организаций (рис. 1) при одновременном увеличении доли страховых услуг в ВВП (рис. 2), что свидетельствует о качественном повышении уровня страховщиков.

Тенденция качественного роста страховых организаций, необходимость повышения надежности и финансовой устойчивости страховщиков, а также увеличение информационного потока в связи с вовлечением в страхование все новых участников обуславливают повышение

внимания к вопросам эффективного управления страховой организацией, в особенности эффективного управления финансами.

**3000*1***2500 /\_2000 /"

1500 /\_

1000 /\_

500 /\_

**oJ—**

***У л***

***у*—*у\***

127?

*Z—S*

Рисунок 1. Количество страховщиков на 1 января соответствующего года. Источник: авторск., рассчитано по [90].

3,5,

2,

1,«

1 0,5

2 *^ 6'*

1,4

27Г

**ТВ ^Р^**

2,5

Ш^

**ШГ**

Рисунок 2. Отношение страховых премий к ВВП в России. Источник: [37].

Неотъемлемым элементом финансового менеджмента страховой организации является налоговое планирование, значимость которого определяется существенной долей налоговых платежей в расходах страховщика, а также тем, что с налогообложением связаны практически все сферы деятельность страховой организации. В условиях современной российской налоговой системы среди существующих налогов, как правило, наиболее существенным для страховых организаций является налог на

**5**прибыль, в связи с чем особого внимания требуют вопросы, связанные с его планированием.

В настоящее время в трудах ученых и практиков, а также на страницах периодических печатных изданий широко обсуждаются теоретические и методологические вопросы, связанные с управлением налоговыми обязательствами на микроуровне. Среди зарубежных исследований в области налогового планирования наибольший интерес представляют работы Д. Кэмбелла, Е. Томсетта, Д. Джонсона.

Вопросы налогового планирования разрабатывались в трудах российских экономистов и специалистов-практиков в области налогообложения и финансов: Белянской О.В., Брызгалина А.В., Галимзянова Р.Ф., Горбунова А.Р., Караваевой И.В., Князева В.Г., Кожинова В.Я., Козенковой Т.А., Медведева А.Н., Мельника Д.Ю., Павловой Л.П., Панскова В.Г., Паскачева А.Б., Погорлецкого А.И., Рагозина Б.А., Романовского М.В., Сутырина С.Ф., Тихонова Д.Н., Черника Д.Г. и многих других.

Однако, несмотря на наличие достаточного числа работ в области налогового планирования, можно с достаточной уверенностью утверждать, что соответствующий раздел налоговой теории находится в стадии формирования. Большинством авторов налоговое планирование рассматривается как узконаправленная на снижение налоговых платежей деятельность; при этом теоретическое обоснование принципов и методов налогового планирования, методология налогового планирования отходят на второй план, отсутствует общепринятый понятийный аппарат, обозначающий деятельность налогоплательщика по снижению налогового бремени. Проведенный автором анализ работ в области управления налоговыми обязательствами позволяет сделать вывод о необходимости совершенствования теоретических и методологических основ налогового планирования.

Кроме того, страховая деятельность отличается своей спецификой, которая влияет как на систему налогообложения страховых организаций, так и на методику налогового планирования, существенно отличающуюся от методики налогового планирования в организациях иных отраслей экономики. Среди работ, затрагивающих проблемы совершенствования финансового менеджмента, налогообложения страховой деятельности и налогового планирования в страховой организации можно выделить работы таких авторов, как Асабина С, Балакирева В.Ю., Вещунова Н.Л., Гварлиани Т.Е., Жеребко А., Зозуля Н.В., Кузьминов Н.Н., Орланюк-Малицкая Л.А., Романова М.В., Соловьева В.Н., Федосеева О., Юрченко Л.А. и иных специалистов.

Многими из вышеперечисленных авторов указывалось на необходимость управления налоговыми обязательствами в страховой организации, однако среди изученных автором трудов только в работе Юрченко Л.А. рассмотрен такой важнейший элемент финансового менеджмента страховой организации, как налоговое планирование, при этом автор ограничился только рассмотрением налогов, уплачиваемых страховыми организациями, и некоторых методов оптимизации налогового бремени.

Недостаточная разработанность темы налогового планирования в страховой организации, в особенности планирования налога на прибыль, определила актуальность, цели, задачи и предмет исследования.

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование положений налогового планирования и разработка методики планирования налога на прибыль в страховой организации на основе анализа практического опыта деятельности страховых организаций в этом направлении.

Для достижения целей исследования в работе поставлены следующие задачи:

Выявить сущность налогового планирования и определить его место в системе финансового менеджмента страховой организации;

Уточнить основные принципы налогового планирования.

Исследовать действующую методику и практику управления налоговыми обязательствами, определить и систематизировать основные направления налогового планирования.

Исследовать особенности формирования и налогообложения прибыли страховой организации.

Проанализировать возможную систему взаимодействия служб и специалистов в области налогового планирования и дать рекомендации по организации планирования налога на прибыль в страховой организации.

Выявить специфику планирования налога на прибыль в страховой организации.

Разработать предложения по оценке эффективности планирования налога на прибыль.

Объектом исследования является процесс управления финансами организации в условиях действующей системы налогообложения.

Предметом исследования являются отношения между страховыми организациями и финансовой системой государства, возникающие при осуществлении правовых способов планирования налога на прибыль.

Теоретической базой исследования послужили современные разработки, концепции и гипотезы отечественных и зарубежных ученых в области страхования, налогообложения и финансового менеджмента.

Методологическую основу диссертации составили диалектический метод познания, а также иные методы научного познания (системный подход, методы экономического анализа и синтеза, логического, сравнительного анализа, экспертных оценок и ряд других).

Информационную базу исследования составили:

**8**Законы Российской Федерации, Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ, нормативно-инструктивные материалы Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ, Министерства по налогам и сборам РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ по состоянию на 01 января 2004 г.;

Данные отечественной и зарубежной статистики, бухгалтерской и

статистической отчетности страховых компаний, отчетов

Всероссийского союза страховщиков.

В процессе подготовки работы были использованы материалы сети

«Интернет», а также информация справочных систем «Консультант плюс»,

«Гарант».

При оформлении работы использованы программные продукты: Microsoft Word, Microsoft Excel.

Научная новизна исследования заключается в разработке концепции теории, методологии и методики планирования налога на прибыль страховой организации, обеспечивающей при заданном уровне риска, финансовой устойчивости и платежеспособности увеличение ее финансовых ресурсов. К важнейшим результатам работы, которые выносятся на защиту, отнесены следующие:

1. Уточнено понятие налогового планирования, выявлено его место в системе внутрифирменного управления. Определение налогового планирования как системы разработки, выбора и реализации наиболее эффективных с позиции общих целевых установок организации управленческих решений в области финансово-хозяйственной деятельности с учетом величины возможных налоговых последствий отражает сущность налогового планирования - упорядочивание хозяйственной деятельности в соответствии с налоговым законодательством и стратегическими целями организации, а также учитывает основные методологические принципы налогового планирования, в частности, интегрированность с общей системой

**9**управления и комплексный, системный характер управленческих решений. Доказано, что налоговое планирование должно являться неотъемлемой подсистемой в системе стратегического управления финансами страховой организации, что позволяет выработать рекомендации по управлению авансовыми платежами по налогу на прибыль.

2. Разработаны предложения по совершенствованию процедуры  
налогового планирования, которая позволяет определить целевые установки,  
сформировать организационную структуру такого планирования;  
осуществить сбор требуемой информации, выполнить основные  
исследования, разработать необходимые аналитические регистры и технико-  
экономических показатели; составить план мероприятий, осуществляемых в  
рамках текущей деятельности; реализовать вышеуказанные мероприятия,  
оценить эффективность планирования налога на прибыль и скорректировать  
плановые действия. Реализация процедуры налогового планирования на  
практике в вышеуказанном порядке позволит ему стать органическим  
элементом внутрифирменного управления, направленного на достижение  
стратегических целей страховой организации.

3. Раскрыта система мероприятий в рамках текущей деятельности по  
планированию налога на прибыль страховой организации, способствующих  
наиболее полной реализации цели такого планирования. Автором выделены  
такие направления плановых действий, осуществляемых в процессе текущей  
деятельности страховой организации, как: актуализация информационной  
базы планирования налога на прибыль; правильное исчисление налоговой  
базы и суммы налога на прибыль, своевременная уплата налога и  
предоставление отчетности; оптимизационные мероприятия по  
планированию налога на прибыль; составление прогнозов обязательств по  
налогу на прибыль, включение данных платежей в налоговый бюджет с  
последующей интеграцией в систему бюджетирования страховой  
организации. С целью конкретизации процедуры планирования налога на  
прибыль в страховой организации выявлены и проанализированы элементы

**10**налоговой базы, наиболее существенные для страховой организации (доходы в виде страховых премий, расходы в виде страховых выплат, расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, изменение страховых резервов); исследован порядок признания данных элементов в целях налогового учета, документальное оформление и возможность регулирования сроков включения элементов в налоговую базу и их размера.

4. Разработана методика анализа экономической эффективности  
планирования налога на прибыль. Ее основу составляют: расчет влияния  
применяемых приемов и способов налогового планирования на величину  
финансового результата страховой организации; количественная оценка  
налоговых рисков налогоплательщика - финансовых и других потерь,  
связанных с процессом оптимизации налогового бремени и уплаты налогов;  
качественный анализ нематериальных показателей, связанных с  
применяемыми приемами и способами планирования налога на прибыль.  
Методика позволяет выявить недостатки в управлении потоками авансовых  
платежей и налоговыми обязательствами страховых организаций и  
разработать систему мероприятий, позволяющих оптимизировать систему  
налоговых платежей в бюджеты различных уровней.

1. Разработана базовая организационная структура отдела налогового планирования в страховой организации и схема взаимодействия ее служб и конкретных специалистов по управлению налоговыми обязательствами. Аргументирована целесообразность проектной организационной структуры отдела налогового планирования, которая позволит решить проблему информационного обеспечения принимаемых управленческих решений, максимально использовать потенциал квалифицированных в своей области специалистов, эффективнее применять ограниченные финансовые и человеческие ресурсы, безболезненно вводить в состав группы по налоговому планированию внешних налоговых консультантов и аудиторов.
2. Разработана классификация мероприятий налогового планирования, позволяющая сгруппировать их по функциональному признаку на три

группы: стратегического планирования, тактического планирования и также контроля. Данная классификация дает реальную возможность выявить информационную, методологическую и временную взаимосвязь мероприятий налогового планирования, упорядочить их в соответствии с целевыми организационными установками, получить количественную оценку результата воздействия на финансовые показатели деятельности организации.

Теоретическая значимость результатов диссертации состоит в том, что ее основные положения и выводы способствуют дальнейшей научной разработке системы налогообложения прибыли страховых организаций, а также деятельности налогоплательщиков по снижению налогового бремени, помогают развитию отечественной системы страхования и повышению эффективности финансового менеджмента.

Наиболее существенные результаты могут быть использованы в научно-исследовательской работе, в преподавании учебных курсов по налоговым и финансовым дисциплинам.

Практическая значимость исследования состоит в возможности совершенствования планирования налоговых платежей в страховой организации. Анализ системы налогообложения прибыли страховых организаций и исследование деятельности налогоплательщиков, направленной на снижение налоговой нагрузки, позволили выработать конкретные методические и практические рекомендации по организации планирования налога на прибыль в страховой организации; разработанный механизм планирования налога на прибыль позволяет страховым организациям повысить эффективность принимаемых управленческих решений, оптимизировать налоговые платежи, снизить величину налоговой нагрузки, регулировать движение денежных средств, и, в конечном счете, обеспечить рост финансовых ресурсов.

Основные положения диссертационного исследования были апробированы и используются в практической деятельности ООО

**12**«Страховая компания «Восла», г. Москва, ООО "Страховая компания "РЕСО-Ре", г. Москва.

Теоретическая концепция отражена в учебном процессе при чтении автором лекций и проведении семинаров в МЭСИ и ММИЭИФП.

Основные положения диссертационного исследования были доложены автором на II международном научно-практическом семинаре «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления», г. Москва, 2003.

По теме диссертационного исследования автором опубликовано 3 работы, общим объемом 1 печатный лист.

## Теоретические основы налогового планирования

Экономику любого государства трудно представить без такой важной составляющей, как налоги. Налоги, как известно, образуют экономическую базу существования государства, так как выполнение им многочисленных функций возможно только при наличии надлежащего финансирования.

Среди доходов государства налогам принадлежит важнейшее место. Согласно ФЗ № 186-ФЗ от 23.12.2003 г. "О федеральном бюджете на 2004 г." [9] доля налоговых доходов в доходной части федерального бюджета РФ составит около 91% (см. рис.3).

Важнейшей функцией налогов является фискальная - формирование доходов бюджета за счет изъятия определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса. Определение налога как одной из форм пополнения государственной казны характерно и для многих ученых [54, 55, 64], и для законодателей. В частности, статьей 8 НК РФ определено, что под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Однако понятие «налог» имеет двойственный характер, Т.Ф. Юткина правомерно утверждает, что институт налогов создается не только для принудительного изъятия части финансовых ресурсов из сферы их создания в сферу бюджетного потребления, но и для обеспечения относительного равновесия между частными, корпоративными и общенациональными бюджетными интересами [106].

Двойственность налоговой системы проявляется также в противоречии интересов хозяйствующих субъектов и государства. Государство стремится оптимизировать совокупные налоговые обязательства налогоплательщиков, а хозяйствующие субъекты - минимизировать их. Любое отчуждение денежных средств, в том числе связанное с исполнением обязанности по уплате налогов, вызывает вполне логичное желание уменьшить сумму взимаемых налогов, либо, иными словами, снизить налоговое бремя (под налоговым бременем автором предлагается понимать совокупность чистых налоговых расходов, приходящихся на единицу совокупного чистого финансового результата [106]). Как справедливо указывают специалисты в области налогообложения [96], большинство налогоплательщиков постоянно предпринимали и предпринимают различные шаги по минимизации налоговых платежей.

Стремление налогоплательщика к уменьшению налоговой нагрузки имеет под собой объективную основу. Причины, побуждающие налогоплательщиков искать пути для снижения налогового бремени, достаточно подробно рассмотрены в работе Т.А. КозенковоЙ [61]. В частности, среди подобных причин выделяются непостоянство, неоднозначность и сложность налогового законодательства, неясность направлений расходования средств государством, несоблюдение баланса фискальной и регулирующей функций налогов.

В практической деятельности в зависимости от соответствия юридическим формулировкам, предусмотренным законодательными и иными нормативными актами, возможно два пути снижения налоговых обязательств - законный и незаконный. Критерий законности предпринимаемых действий, по нашему мнению, является основным для классификации моделей поведения налогоплательщиков.

Характеризуя незаконный (противоправный) способ снижения налогового бремени, представляется целесообразным использовать устоявшийся термин уклонение от уплаты налогов - модель поведения, при которой налогоплательщики занижают свои обязательства способами, прямо или косвенно запрещенными законом, вообще не уплачивают налоги или уплачивают их не должным образом.

В работе В.Н. Едроновой и Д.Ю. Шахова выделяются следующие способы уклонения от уплаты налогов [45]:

1) Открытое игнорирование налоговых обязанностей: непредставление отчетности в налоговые органы, представление «нулевых» балансов или сведений о неведении хозяйственной деятельности при фактическом ее осуществлении.

2) Уход субъекта налогообложения от налогового контроля, выражающийся в отсутствии регистрации в налоговых органах либо открытии «фирм-однодневок» на подставных лиц или по подложным документам.

3) Неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в документах бухгалтерского (налогового) учета, то есть осуществление сделок без документального оформления.

4) Искажение объекта налогообложения посредством незаконного изменения экономических показателей, позволяющих уменьшить размер налогооблагаемой базы.

5) Маскировка объекта налогообложения, то есть того основания, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

6) Необоснованное использование налоговых льгот и вычетов.

7) Неуплата налога, вызванная заведомо ложными ссылками налогоплательщика на отсутствие денежных средств и не связанная с представлением заведомо ложных сведений о размере объекта налогообложения в налоговые органы.

## Особенности страховой деятельности, определяющие специфику налогового планирования страховой организации

Специфика налогового планирования в страховой организации определяется экономической сущностью страхования, т.е. формирования целевых фондов и их использования для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев. Определение страхования как системы общественных отношений дано в Законе «Об организации страхового дела» № 4015-1 от 07.11.1992 г. [5]: страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Для выявления специфики налогового планирования в страховой организации заслуживает внимания определение, рассматривающие страхование как вид бизнеса [104], а именно: страхование - вид бизнеса, основанный на формировании юридическим лицом (страховщиком) страхового фонда за счет сделок по уплате взносов (страховых премий) предприятиями, организациями и гражданами на условиях возмещения ущербов, возникающих вследствие наступления страховых случаев, и использовании временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках.

Помимо экономической деятельности, присущей всем субъектам хозяйствования, можно выделить следующие направления деятельности, характерные только для страховых организаций:

привлечение денежных средств особым способом - путем заключения договоров страхования и исполнение обязательств по ним;

формирование из привлеченных денежных средств, уставного капитала, доходов от инвестиций и иных доходов страховых фондов;

деятельность по перестрахованию, т.е. размещению рисков на страховом рынке, одно из средств обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.

Кроме того, важным направлением деятельности страховой организации является инвестирование временно свободных денежных средств, как страховых фондов, так и собственных средств страховой организации. Специфика договора купли-продажи страховой услуги, а именно то, что страховой взнос предшествует выполнению обязательств страховщиком, способствует наличию у страховой организации в определенный момент времени значительного объема средств, которые могут быть использованы для инвестирования с целью получения дополнительного дохода. Остается отметить, что в странах с развитым страховым рынком страховые организации наряду с банками являются крупнейшими источниками инвестиционного капитала.

В дальнейшем для определения деятельности по привлечению денежных средств путем заключения договоров страхования и исполнению обязательств по ним автору представляется возможным использование термина "прямое страхование", не являющегося страховым сленгом, вводящего разграничение по страхованию и перестрахованию, закрепленного в официальных документах Всемирной торговой организации и ГАТС. Как правило, прямое страхование играет основную роль в страховой деятельности. В настоящее время страховыми организациями осуществляется страхование самых различных объектов. В соответствии с видами объектов страхования, выделяются следующие виды страхования:

Личное страхование, которое представляет собой совокупность видов страхования, которые предоставляют страховую защиту от рисков, угрожающих жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Объектами личного страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Личное страхование объединяет такие виды страхования, как страхование жизни (срочное страхование жизни на случай смерти, страхование на дожитие, пожизненное страхование), страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Имущественное страхование, объектами которого являются имущество либо имущественные интересы страхователя. Оно осуществляется как в форме страхования непосредственно имущества (средств наземного транспорта, грузов, строений, товаров на складе и т.д.), так и в форме страхования гражданской ответственности (страхование ответственности за причинение вреда и страхование ответственности по договору).

## Организация процесса планирования налога на прибыль в страховой организации

Организация системы планирования налога на прибыль должна начинаться с определения ее цели и задач. Только после постановки цели и задач становится возможным формирование оптимальной организационной структуры планирования налога на прибыль, подбор необходимых кадров, решение вопроса о целесообразности привлечения внешних консультантов, разработка аппарата исследования.

Как выше отмечалось автором, описание целевых установок налогового планирования, в частности, планирования налога на прибыль, является чрезвычайно сложным процессом, требующим знания как объекта управления, так и его места в общей системе управления финансами страховой организации. Объектом планирования налога на прибыль выступает система финансовых отношений, возникающих в связи с исполнением страховщиком обязательств по уплате налога на прибыль. Очевидно, что на функционирование вышеуказанной системы финансовых отношений влияют как факторы внешней среды, так и факторы, определяемые системой вышестоящего порядка, поэтому для постановки цели и задач планирования налога на прибыль необходимо исследование всей совокупности данных факторов. Среди наиболее значимых с точки зрения управления обязательствами по налогу на прибыль страховой организации факторов внешней среды автор выделяет следующие:

- налоговая политика государства;

- направления государственного регулирования страховой деятельности;

- правовая система государства;

- деятельность хозяйствующих субъектов, связанная с управлением налоговыми обязательствами.

Налоговая политика государства (совокупность стратегических и тактических действий налоговых администраций [106]) является наиболее значимым фактором внешней среды по отношению к управлению налоговыми обязательствами в целом, и налогом на прибыль. Можно выделить такие направления налоговой политики, как ориентированность на отмену налоговых льгот при одновременном снижении ставок налогов, усиление налогового контроля и ужесточение наказаний за налоговые преступления, повышение уровня собираемости налогов, что подтверждается многими специалистами в области налогообложения [61].

Большое значение при планировании налога на прибыль имеют методы государственного регулирования деятельности субъектов страхового дела, в частности, государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков. Так, к примеру, порядок формирования страховых резервов, определяемый органом страхового надзора, играет существенную роль при определении финансового результата страховой организации, и, следовательно, налоговой базы по налогу на прибыль. В некоторых случаях страховые организации имеют возможность регулирования величины страховых резервов, что, с одной стороны, влияет на размер налоговой базы по налогу на прибыль, а с другой - может привести к недостаточности активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, и, как следствие, санкциям со стороны органа страхового надзора. Анализ Российского страхового законодательства позволяет выделить следующие аспекты государственного надзора за страховой деятельностью, которым должно уделяться особое внимание при управлении налоговыми обязательствами по налогу на прибыль страховщика. Это регулирование договорных отношений между субъектами страхового дела; порядок формирования страховых резервов; регулирование состава и структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств; платежеспособность страховой организации.

Правовая система государства оказывает огромное влияние на деятельность по управлению налоговыми обязательствами. Как отмечает Кожинов В.Я., наличие развитой правовой основы деятельности коммерческой организации в совокупности с отработанным налоговым законодательством во многом способствует динамичной и прибыльной работе коммерческих предприятий [60]. Наличие четкой и ясной системы налогового законодательства позволяет организовать деятельность таким образом, чтобы избежать налоговых санкций, а неточности и неясности нормативно-правовых актов позволяют, с одной стороны, регулировать размер налоговых платежей субъектами хозяйствования, и, с другой стороны, использоваться налоговыми органами для привлечения хозяйствующих субъектов к налоговой ответственности. Изучению арбитражно-правовой практики по налоговым спорам также должно уделяться внимание в процессе налогового планирования.