Журнал АСН – Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании №5/2004

**Как спасти учет от не страховых выплат**

*За последние годы ИФНС наработала перечень формальных оснований, которые позволяют инспекции признать выплату не страховой. Это обязывает страховщика исключить ее из состава расходов для целей налогообложения и доплатить налог на прибыль. Существует ряд проверенных практикой ответных действий, которые может предпринять страховая компания, чтобы доказать, что выплата страховая.*

**Автор:** Екатерина Лукьянова, главный бухгалтер ОАО «СГ МСК»

В результате обширной практики проверок страховщиков, налоговая служба стала хорошо разбираться в страховых правоустанавливающих документах: правилах страхования, описаниях продуктов, внутренних документах, регламентирующих проведение страховых выплат и их учет в бухгалтерских и страховых системах. Несоответствие этих документов, договоров или выплатных дел требованиям законодательства может стать основанием для признания выплаты не страховой.

**Какие выплаты налоговая служба признает не страховыми?**

Как правило, налоговая служба ставит обоснованность страховой выплаты под сомнение, если страховщик пренебрег необходимостью полностью укомплектовать пакет документов не только по самому договору страхования, но и по выплатным делам. В таких случаях страховщику необходимо попытаться доказать свою позицию с помощью обосновывающих выплату и недостающих документов.

В первую очередь, компания должна попытаться аргументировать свою позицию, приложив дополнительные расчеты, документы, запросив недостающие подписи, печати, расшифровки, акты у своих контрагентов, в том числе – страхователей, СТОА, ЛПУ, экспертных организаций и пр.

Например, в спорах с налоговой службой в случае претензий к выплатам по медицинскому страхованию, следует обратить внимание на то, что лечебные учреждения, помимо договоров на оказание медицинских услуг застрахованным, имеют в обязательном порядке прейскуранты цен.

Если прейскурант является приложением к договору, то при изменении прейскуранта медицинской фирмы должны быть внесены соответствующие изменения и в приложение к договору. Об этой необходимости страховщики часто забывают. А отсутствие определения в договоре стоимости медицинских услуг, равно как и самого спектра этих услуг, рассматривается налоговой службой как отсутствие в договоре существенного условия о цене договора. В этом случае расходы не признаются страховыми для целей налогового учета.

Аналогичным образом следует проанализировать первичные документы по страховым выплатам по иным видам страхования, а также процедуры признания случая страховым и проведения расчетов причитающегося к выплате страхового возмещения.

**Боремся с налоговой: подаем в суд на … клиента**

Если аргументы и доказательства, обосновывающие позицию компании, не привели к признанию выплаты страховой, то необходимо предпринимать более сложные действия.

Напомним, что единственным правовым основанием для выплаты страхового возмещения по договору страхования является страховой случай. Если же страховая выплата не признана налоговой службой обоснованной, то и случай является не страховым, а произведенная выплата – ошибочна.

Поэтому в ситуации, когда страховой случай не признан налоговой службой страховым исходя из условий конкретного договора страхования, а страховое возмещение фактически выплачено, компания вправе обратиться к страхователю (выгодоприобретателю) с иском о возврате неосновательного обогащения в соответствии со ст. 1102 ГК РФ.

Если страхователь не согласится с таким иском (чего следует ожидать), то он имеет неплохие шансы выиграть суд. Подобным судебным решением ставится под сомнение не только исковое требование страховщика, но и позиция самой налоговой службы.

Если компания начислила доход по выставленному иску в части неосновательного обогащения (в соответствии со своей учетной политикой), то данный доход должен быть сторнирован. Выполнять обязанности налогового агента в части предоставления сведений о доходах физического лица в этом случае не нужно. Основанием для сторнирующих проводок будет служить решение суда по спору между компанией и страхователем (выгодоприобретателем).

Если же не страховая выплата произведена физическому лицу, а компания приняла управленческое решение не предъявлять иск, то в качестве налогового агента она обязана уведомить налоговую о невозможности удержания НДФЛ с этого физлица. Тогда она должна подать сведения о доходах физлица и уведомить его о том, что он получил доход, отличный от страховой выплаты.

**Корректировка отчетности**

Если же оспорить решение налоговой службы не удалось, то страховщику придется корректировать отчетность.

Порядок действий налогоплательщика на том или ином этапе налоговой проверки подробно описан в письме ФНС от 21 ноября 2012 г. N АС-4-2/19576 «О некоторых вопросах, связанных с учетом уточненных налоговых деклараций при принятии решения по результатам налоговой проверки». В нем налоговая служба уточняет и достаточно широко комментирует действия налогоплательщика в тот или иной момент времени относительно периода проведения камеральной или выездной налоговой проверки. Так, ФНС поясняет, что Налоговый кодекс **не предусматривает права или обязанности налогоплательщика представить уточненную налоговую декларацию по нарушениям, выявленным налоговым органом.**

В развитие указанных норм, порядками заполнения конкретных налоговых деклараций прямо предусмотрено, что *при перерасчете налогоплательщиком сумм налога не учитываются результаты налоговых проверок за тот налоговый период, по которому налогоплательщиком производится перерасчет сумм налога.*

При этом предложение налогоплательщику **внести необходимые исправления в документы бухгалтерского и налогового учета,** указываемое в резолютивной части решения о привлечении (или об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения, **не влечет обязанность налогоплательщика представить уточненные налоговые декларации.**

Налоговые декларации не относятся к документам налогового учета, а представляют собой заявления налогоплательщика об объектах налогообложения, полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, исчисленной сумме налога и (или) других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты конкретных налогов (пункт 1 статьи 80 Налогового кодекса). Следовательно, указанное предложение налогоплательщику не должно формулироваться как предложение представить уточненные налоговые декларации (расчеты).

При решении вопроса о внесении исправлений в бухгалтерскую отчетность, необходимо действовать в соответствии с ПБУ 22/2010. В случае, когда компания вынуждена исправить ошибки в соответствии с решением налогового органа, ошибка, на которую надо скорректировать бухгалтерский учет и отчетность, относится к предшествующим периодам и уже утвержденной бухгалтерской отчетности.

Не стоит забывать, что существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. **В учетной политике целесообразно определить механизм квалификации существенной ошибки.**

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде путем корректировочных записей счетов учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);

2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности за текущий отчетный год, – за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом, либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

При этом не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской отчетности отчетность за предшествующие годы.

В связи с тем, что налоговая проверка обычно затрагивает не более трех лет, может возникнуть ситуация, когда существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из представленных в бухгалтерской отчетности за текущий отчетный год отчетного периода. В этом случае корректировке подлежат начальные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов.

При несущественной ошибке корректировки проводятся в отчетном периоде. В месяце получения решения ретроспективный пересчет не производится.

Как показывает практика, самой частой причиной ошибок, влекущих проблемы с налоговой, является человеческий фактор и недостатки системы проверки качества работы сотрудников. Защитить от этих рисков помогают высоко технологичная операционная система, а также четко выстроенный и подробно регламентированный документооборот.

Если компания пользуется специальной страховой системой учета, то в ней в обязательном порядке должны быть заложены процедуры контроля, дабы исключить человеческий фактор и мошеннические действия. Если такой системы нет или ее контрольные процедуры недостаточны, то компания должна проводить дополнительные регламентные внутренние мероприятия. Как правило, это делается с помощью отдельных подразделений бухгалтерии или службы внутреннего контроля. Главное при этом – соблюдение принципа «четырех глаз»: принятие решения о выплате и контроль за выплатами должны выполнять разные подразделения.