

3. Правдин Н.Н., Негрей В.Я. Прогнозирование пассажирских перевозок. – М.: Транспорт, 1980.

4. Прогноз числа авиапассажиров методами временных рядов в программе STATISTICA. – URL: www.statsoft.ru.

The specifics of building models for forecasting sales for example air

Daniel Mihaylovich Bogoslavets, a postgraduate student, Moscow Vitte University

This article contains the review of the most famous open methods of aviasales forecasting aimed at revealing the most profitable directions and airline's rising profits. The main purpose of this article is to define the aviasales' forecasting problem connected with a great number of variables that can be possibly used in a model and with the fact that basically all forecasting methods are oriented to the stable market, so only short-term forecast can be expected by using them.

Keywords: carriage by air, forecasting, time series.

УДК 336, 336.02

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОЦЕССЫ В ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

Наталья Ивановна Денисова, канд. экон. наук,
зав. кафедрой «Финансы и кредит»
E-mail: dezar@mail.ru

Людмила Михайловна Чиженко,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
E-mail: miss.chijenko@yandex

Иван Петрович Чиженко,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
E-mail: chijenko.iw@yandex

Московский университет имени С.Ю. Витте,
Рязанский филиал
<http://www.muiiv.ru/ryazan>

Статья раскрывает современные процессы в организации налогообложения страховой защиты. Особое внимание уделяется основным изменениям в организации системы налогообложения страховой защиты.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, страховая деятельность, страховая организация, налогообложение, страховые взносы.

В организации налогообложения в условиях рыночной экономики особая роль принадлежит финансовому сектору экономики. Как известно, к финансовому сектору экономики относятся предпринимательские структуры, занятые осуществлением фи-

нансового предпринимательства или финансовых сделок. В финансовом предпринимательстве в роли товара выступают финансовые ресурсы, которые могут быть выражены в валюте, денежных средствах, ценных бумагах. Финансовый сектор экономики – специфическая сфера народного хозяйства, которая не относится к сфере материального производства. К организациям финансового сектора относятся банки, страховые организации, биржи, инвестиционные фонды и другие участники

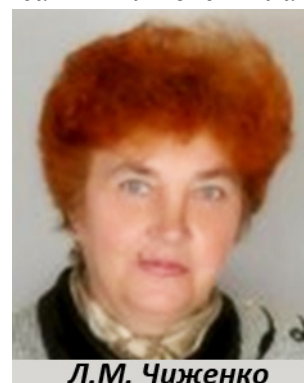


Н.И. Денисова

финансового рынка.

Их роль состоит, прежде всего, в организации перемещения финансовых ресурсов от первичных и вторичных владельцев к конечным потребителям и обеспечении бесперебойности процесса воспроизводства в народном хозяйстве. Их деятельность способствует повышению эффективности общественного воспроизводства как в целом, так и для отдельных хозяйствующих субъектов.

ОФСЭ играют в мобилизации финансовых ресурсов и доходов государства особую роль: они сами являются плательщиками большинства налоговых обязательств, в то же время осуществляя концентрацию ресурсов, принимают непосредственное участие в увеличении доходов, которыми располагает государство. Наряду с банками, которым принадлежит особенно значительная роль как плательщиков большинства налогов, так и посредников между государством и налогоплательщиками, т.к. они непосредственно осуществляют перечисления налоговых платежей на счета государства, важную роль в организации налогообложения играют и другие структуры, принадлежащие к финансовому сектору, в частности, страховщики. Как и банки, они сами являются непосредственными плательщиками налоговых обязательств, в то же время обеспечивая бесперебойность процесса воспроизводства, их деятельность способствует своевременности исполнения налоговых обязательств



Л.М. Чиженко

клиентами, которые благодаря полученным страховым выплатам по возмещению ущерба смогли стабильно работать, а значит, и выполнять обязательства по внесению налоговых платежей. Кроме того, существуют специальные страховые продукты по защите от производственных, коммерческих, политических и финансовых рисков, применение их также способствует своевременному выполнению обязательств перед государством. При этом страховые выплаты в соответствии с договорами страхования при наступлении страховых случаев, пополняя доходы потерпевших, в ряде случаев являются объектами налогообложения [2].



И.П. Чиженко

Таким образом, говоря о специфике процессов в сфере налогообложения страховой деятельности, необходим двусторонний подход: с одной стороны, следует рассмотреть особенности налогообложения страховщиков, обеспечивающих страховую защиту, с другой стороны – особенности уплаты налогов с выплат, полученных их клиентами при наступлении страховых случаев по различным страховым услугам, предоставляемым как юридическим, так и физическим лицам. Рассмотрим последовательно два этих направления в организации налогообложения страховой защиты.

Налогообложение страховых организаций как представителей финансового сектора экономики наряду с другими юридическими лицами, осуществляется в соответствии с законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах. В от-

ношении страховых организаций применяется тот же перечень налогов, что и в других сферах деятельности в рамках общей (традиционной) системы налогообложения.

В соответствии с законодательством страховые компании уплачивают федеральные, региональные и местные налоги. Страховщиками не могут применяться специальные налоговые режимы. В отношении УСН в составе ограничений по ее применению четко сказано, что не вправе применять УСН банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг (ст. 346.12, абз. 3 НК РФ).

Страховые организации не могут быть переведены на уплату ЕНВД, поскольку данный налоговый режим предусмотрен для организаций и индивидуальных предпринимателей, занятых установленными «трудноконтролируемыми» видами деятельности, в их перечень не включаются виды, которыми занимаются организации ФСЭ (ст. 346.26, аб. 2), а осуществлять иные виды деятельности, не соответствующие их профилю, страховые организации не могут по своему статусу. Аналогично они не могут перейти на уплату ЕСХН. Патентная система налогообложения не применима к организациям любой сферы деятельности, т.к. она предназначена только для предпринимателей при соблюдении ряда ограничений по сферам деятельности и количественным параметрам [4].

Следует обратить внимание, что страховые организации не являются плательщиками всех налоговых обязательств в рамках традиционной системы налогообложения, включенных в налоговую систему РФ. Страховщики, с учетом специфики их деятельности, из восьми установленных федеральных налогов и сборов могут быть плательщиками в основном налога на прибыль и НДС.

Обложению НДС не подлежат большинство операций, связанных с основной деятельностью страховщиков: оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами. В целях налогообложения НДС операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

1) страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в т.ч. тантьему);

2) проценты, начисленные по депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;

3) страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщика;

4) средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю;

5) средства, полученные страховщиком по заключенному в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (с 1 марта 2009 г.).

Обратим внимание, что такие традиционные для страховой деятельности операции, как услуги страховых агентов, страховых брокеров, относящиеся к посреднической деятельности, НДС облагаются наряду с отдельными операциями, связанными с функционированием страховой компании как юридического лица (в частности, реализация имущества, сдача в аренду помещений, предоставление услуг оценщиков, аварийных комиссаров, консультационные услуги и некоторые другие) [3].

В общеустановленном порядке должно соблюдаться требование ведения раздельного учета облагаемых и необлагаемых НДС операций. Однако с учетом того, что по-

давляющее большинство операций освобождены от уплаты НДС, имеют место особенности организации расчетов по данному налогу. Страховые организации и негосударственные пенсионные фонды наряду с банками имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Немаловажным обстоятельством является то, что страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами по операциям, не подлежащим обложению НДС (освобождаемым от налогообложения), не составляются счета-фактуры.

Основные особенности, касающиеся налогообложения деятельности страховых компаний, касаются налогообложения прибыли.

Налогообложение прибыли страховых организаций осуществляется на тех же основополагающих принципах, что и в других сферах деятельности, с учетом специфики организации страхового дела. В настоящее время налогообложение прибыли страховых организаций регламентируется гл. 25 НК РФ, которая содержит специальные статьи, регламентирующие особенность исчисления доходов и расходов страховых организаций для целей налогообложения: ст. 293 «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294.1 «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование».

Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности, осуществляемой на основе лицензии, считаются предприятия, учреждения и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, включая предприятия с иностранными инвестициями. Кроме того, налог на доходы от страховой деятельности уплачивают также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют в установленном порядке страховую деятельность в РФ через постоянные представительства.

Объектом обложения налогом на прибыль выступает доход от страховой деятельности, уменьшенный на сумму затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг. Доход от страховой деятельности представляет собой сумму страховых платежей (премий), получаемых по договорам страхования, сострахования, перестрахования, а также иных доходов, связанных со страховой деятельностью.

Заметим, что при налогообложении прибыли в настоящее время применяются те же налоговые ставки, что и в других сферах деятельности (в отличие от ранее применявшихся до введения главы 25 НК РФ повышенных ставок: по налогу на прибыль она составляла 43%, в то время когда общая максимальная ставка была установлена 35%). Однако имеет место специфика определения налоговой базы, в основном исходя из перечня доходов и расходов организации.

К доходам страховой организации, кроме доходов от обычных видов деятельности (предусмотренных ст. 249 и 250 НК РФ), определяемых с учетом особенностей страховой деятельности, относятся также доходы от страховой деятельности. К ним относятся доходы, определяемые ст. 293 НК РФ и включающие:

- страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования; при этом взносы по договорам сострахования включаются в состав доходов состраховщика только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;
- суммы уменьшения страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;
- вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;
- вознаграждения страховщиков по договорам сострахования;
- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

- суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;
- суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования;
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;
- вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвеера и аварийного комиссара;
- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;
- другие доходы при осуществлении страховой деятельности.

К расходам страховых организаций для целей налогообложения прибыли относятся расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности в виде страховых выплат по договорам страхования, сострахования и перестрахования и другие расходы. Расходы страховой компании, учитываемые для целей налогообложения прибыли, определяются в соответствии с положениями ст. 294 НК РФ. Кроме расходов от обычных видов деятельности, регламентируемых ст. 254–269 и учитываемых с учетом особенностей деятельности страховых организаций, относятся также расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности. К ним относятся следующие расходы:

- суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах);
- суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;
- суммы отчислений в резервы, формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась РФ;
- страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования (к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные договорами страхования);
- суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование (данные положения применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами);
- вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;
- суммы процентов на премии по рискам, переданным в перестрахование;
- вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;
- возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и условиями договора;
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;
- расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:
 - услуг актуариев;
 - медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья;
 - детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с обоснованностью страховых выплат;
 - услуг специалистов (в т.ч. экспертов, сюрвееров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
- услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
- инкассаторских услуг;
- другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

В соответствии с механизмом организации ОМС к доходам страховых компаний, осуществляющим обязательное медицинское страхование на основе лицензии Федеральной службы страхового надзора, помимо доходов, получаемых всеми категориями страховщиков при организации страховой деятельности, указанными в ст. 393 НК РФ, относятся также средства, перечисляемые территориальными фондами ОМС.

К расходам страховых организаций, осуществляющих ОМС, помимо расходов, осуществляемых всеми страховыми компаниями, перечисленными в ст. 394 НК РФ, относятся также расходы, понесенные страховыми организациями при осуществлении страховой деятельности по ОМС, в т.ч. суммы отчислений в страховые резервы (резерв выплаты медицинских услуг, запасной резерв, резерв финансирования предупредительных мероприятий).

Наиболее существенным моментом в налогообложении страховой деятельности представляется уточнение правил налогообложения расчетов при прямом возмещении убытков в рамках ОСАГО в отношении положительных и отрицательных разниц, возникающих при расчетах между страховщиками. Начиная с 2011 года, страховщик, осуществляющий прямое возмещение убытков, учитывает в доходах положительную разницу, которая возникает в результате превышения полученной средней суммы страховой выплаты над суммой выплаты потерпевшему. Если же она отрицательная, он включает данную сумму в расходы. Организация, застраховавшая ответственность виновного лица, учитывает в доходах положительную разницу, которая возникает в результате превышения страховой выплаты, перечисленной потерпевшему в рамках прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты. Если же разница отрицательна, она включается в расходы. При этом доходом организации, застраховавшей ответственность потерпевшего, не признается часть денежных средств, полученных от страховщика виновного лица, равная страховой выплате потерпевшему [4].

Всех организаций ФСЭ, как и других сфер деятельности, коснулись изменения в налогообложении выплат в виде дивидендов: с 2010 года введена новая формула определения суммы налога на прибыль, удерживаемого налоговым агентом, которая учитывает общую сумму дивидендов, распределяемую в пользу всех получателей (абз. 9 п. 2 ст. 275 НК РФ) [1]. С 2011 года применяется нулевая ставка в отношении любых дивидендов, если доля в уставном капитале составляет не менее 50% и срок непрерывного владения такой долей составляет не менее 365 дней независимо от ее стоимости (п. 3 ст. 284 НК).

В общеустановленном порядке организации ФСЭ являются плательщиками государственной пошлины при обращении к уполномоченным органам за различными юридически значимыми действиями.

До 2010 года все страховые организации уплачивали единый социальный налог, который заменен с 1.01.2010 г. взносами в государственные внебюджетные фонды на социальную защиту работающих в этих организациях.

Все страховые организации, как и другие хозяйствующие субъекты, производящие выплаты в пользу физических лиц, в установленном порядке выполняют функции налогового агента по расчетам по НДФЛ.

Наряду с федеральными, ОФСЭ в составе региональных налогов могут быть плательщиками налога на имущество организаций и транспортного налога, при этом условия налогообложения ими в различных субъектах РФ будут иметь специфику в соот-

ветствии с законодательством субъектов РФ, на территории которых осуществляется соответствующая деятельность.

Среди местных налогов ОФСЭ могут быть плательщиками земельного налога, если являются собственниками земли, землевладельцами и землепользователями, кроме арендаторов. Порядок уплаты земельного налога регламентируется решениями органов муниципальных образований, принятыми в соответствии с НК РФ. Заметим, что с 2014 года вместо налога на имущество организаций и земельного налога вводится налог на недвижимость, в основу исчисления которого будет положена рыночная стоимость недвижимости.

Говоря о налогообложении организации страховой защиты, необходимо рассмотреть, помимо налоговых обязательств страховых компаний, также и особенности возникновения обязательств у страхователей при уплате страховых премий по договорам страхования и получении страховых выплат при наступлении страховых случаев. При налогообложении прибыли организации в составе расходов, учитываемых при формировании налоговой базы в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, учитываются затраты, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное и добровольное имущественное страхование, в соответствии с положениями ст. 263 НК РФ. При этом в полном объеме учитываются расходы по всем видам обязательного страхования.

По добровольным видам страхования должны учитываться следующие особенности. В состав расходов, учитываемых в полном объеме, включаются расходы на добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного) – как собственного, так и арендуемого; на добровольное страхование грузов; на добровольное страхование основных средств (включая арендуемые), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства, товарно-материальных запасов, урожая сельхозкультур и животных и иного имущества, используемого при осуществлении деятельности для извлечения доходов. В полном объеме учитываются также расходы по добровольному страхованию рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ. Также учитывается большинство расходов, связанных со страхованием ответственности. К ним относятся расходы, связанные со страхованием ответственности за неисполнение или ненадлежащее обязательств, связанных с финансированием строительства или со строительством олимпийских объектов (в соответствии с Федеральным законом от 1.12.2007 г. №310-ФЗ), добровольное страхование ответственности за причинение вреда или ответственности по договору, если оно является условием осуществления деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями. К числу расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, относятся также расходы, связанные со страхованием экспортных кредитов и инвестиций, политических рисков, а с 2009 года – и добровольным страхованием имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных налогоплательщиком. Учитываются в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, и другие затраты, связанные со страхованием имущественных интересов, если они являются условием осуществления организацией своей деятельности.

Затраты по обязательным видам страхования имущества учитываются в пределах страховых тарифов, взимаемых согласно законам РФ и международным конвенциям. Если такие тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию учитываются в составе прочих затрат в полном объеме. Расходы по добровольному страхованию имущества включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

В состав расходов организации, помимо затрат, связанных с защитой имущественных интересов, включается значительный круг расходов, связанных с личным страхованием (страхованием жизни и здоровья). Заметим, что значительная часть таких расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой прибыли, подлежит нормированию.

В частности, расходы на долгосрочное страхование жизни работников и пенсионное страхование (включая договора на негосударственное пенсионное обеспечение) учитываются в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от сумм расходов на оплату труда. Платежи по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда (начиная с 2010 года, до этого времени предел составлял 3%).

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случае смерти или причинении вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15000 рублей в год на одного застрахованного работника.

Имеет место ряд особенностей и в организации налогообложения доходов физических лиц, связанных с обеспечением страховой защиты. Этим вопросам в гл. 23 НК РФ посвящены специальные статьи 213 «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования» и 213.1 «Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам негосударственного пенсионного страхования, заключенным с негосударственными пенсионными фондами». В частности, не облагаются налогом на доходы физических лиц страховые выплаты по договорам обязательного страхования, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ, по договорам добровольного страхования жизни в случаях дожития до установленного договором возраста или срока либо иного события (за исключением отдельных, оговоренных законодательством договоров), по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью, возмещения медицинских расходов застрахованного лица, по договорам добровольного страхования, заключенным физическими лицами со страховыми компаниями в свою пользу при наступлении пенсионных оснований (однако надо иметь в виду, что при определении налогооблагаемой базы учитываются суммы страховых взносов, если они вносятся за физических лиц за счет средств работодателей либо из средств иных организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением случаев, когда взносы уплачиваются по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования).

По договорам добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение имущественного вреда) в облагаемый доход включаются суммы выплат в части, превышающей рыночную стоимость уничтоженного или поврежденного имущества, а также стоимость его ремонта исходя из рыночных цен с учетом уплаченных страховых взносов, а также если ремонт не проводился. Законодательством не предусмотрено учитывать в составе облагаемых доходов сумм, связанных с возмещением страхователю понесенных расходов в связи с расследованием обстоятельств страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов и некоторых иных расходов в соответствии с действующим законодательством.

Заметим, что для определения налоговой базы по НДФЛ ряд страховых платежей включены в состав социальных налоговых вычетов с применением ограничивающей предельной суммы. Общая сумма социального вычета по расходам на добровольное медицинское страхование, расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, на негосударственное пенсионное обеспечение, по договорам добровольного пенсионного страхования вместе с другими социальными вычетами (без учета расходов на образование и дорогостоящее лечение) не может превышать 120 тыс. руб.

В заключение отметим, что в связи с принятием Налогового Кодекса РФ система налогообложения страховой защиты подверглась существенным изменениям, которые не представляется возможным подробно рассмотреть в рамках одной публикации. Эта система будет и в дальнейшем трансформироваться по мере совершенствования налогового законодательства, а также тех изменений, которые вступят в действие в рамках

государственного социального страхования через систему государственных внебюджетных фондов.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. – Ст. 3340, с последующими изменениями и дополнениями.
2. Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2013 года. Консультант Плюс.
3. Гребеник В.В. Налоговое стимулирование развития арктической зоны российской федерации // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2013. № 2. С. 4-10.
4. Шувалова Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. – М.: «Дашков и К», 2009.

Modern processes in the organization of taxation of insurance protection

Natalya Ivanovna Denisova, Ph.D., Head of the Chair «Finances and Credit»

The Ryazan branch of Moscow Vitte University

Lyudmila Mihaylovna Chizhenko Associate Professor of the Chair «Finances and Credit»

The Ryazan branch of Moscow Vitte University

Ivan Petrovich Chizhenko Associate Professor of the Chair «Finances and Credit»

The Ryazan branch of Moscow Vitte University

The article reveals current processes in the organization of taxation of insurance protection. Special attention is paid to main developments in the organization of the system of taxation of insurance protection.

Keywords: financial resources, insurance business, the insurance organization, taxation, insurance contributions.

УДК 1 075. 8

ИНСТИТУТЫ ГОСУДАРСТВА И ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ МЕТАФИЗИЧЕСКОЙ МЕТОДОЛОГИИ

Сергей Петрович Дуреев, канд. филос. наук, доцент

кафедры философии и социальных наук

E-mail: drvsp@yandex.ru

Сибирский государственный аэрокосмический университет

им. академика М.Ф. Решетнёва

http://www.sibsau.ru

История Запада не может служить примером для сравнения, ибо все германороманские государства развивались на исторической и бытовой почве, совершенно отличной от славяно-русского мира.

С. Ю. Вумме

[Самодержавие и земство. 1908. С. 16.]