

Когут А.Е. под инвестициями понимает «физический и денежный капитал, а также интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности». [4]

Наиболее полным представляется определение Венчакова Г.С., который считает, что инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской и других видов деятельности, в результате которой образуется прибыль или достигается социальный эффект.

Рассмотренные выше положения учтены при определении термина «инвестиции» в российском законодательстве. В соответствии с законом Российской Федерации от 25 февраля 1999 г. № 39 – ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», «...инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта» [5].

На основании вышеизложенного нами представляется наиболее приемлемым в данной работе дать определение инвестиций в следующем изложении: инвестиции – это вложение капитала, обеспечивающее эффективное функционирование предпринимательской и других видов деятельности.

Инвестиционный капитал – в широком смысле – финансовые ресурсы, имущество, интеллектуальный продукт.

Одной из важнейших сторон производственно-хозяйственной деятельности предприятия является сохранение и развитие его производственно-экономического потенциала. Деятельность предприятий в этом плане называется инвестиционной деятельностью.

В отличие от инвестиций, инвестиционная деятельность – это совокупность практических действий по реализации инвестиций.

Процессы инвестирования характерны для любой экономики и присущи в той или иной степени каждому промышленному предприятию, руководство которых отдает предпочтение рентабельности с позиции долгосрочной, а не краткосрочной перспективы. Развитие промышленного предприятия невозможно без постоянного совершенствования производственных процессов, без внедрения нового, высокотехнологичного оборудования, что, в свою очередь, невозможно без определенных инвестиционных вложений. Таким образом, можно говорить, что успешное развитие предприятия в условиях рыночной экономики неразрывно связано с процессом долгосрочного инвестирования.

Согласно ст. 1 Федерального Закона от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» «инвестиционная деятельность – это вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта». Таким образом, целью инвестиционной деятельности может быть не только извлечение прибыли, но и достижение иного результата, в том числе материального и нематериального. Под инвестиционной деятельностью в литературе понимают процесс вложения капитала (инвестирование), а также совокупность практических действий по реализации инвестиций. Отсюда следует, что в процессах инвестиционной деятельности создаются и реализуются продукты и услуги, обеспечивающие результат инвестирования. Из анализа

современной литературы можно сделать вывод о том, что до сих пор еще не сформировалось окончательное представление о понятии «инвестиционная деятельность», поэтому в работе дано обобщенное определение данного понятия [5].

Представляется, что наиболее полно под инвестиционной деятельностью можно понимать совокупность практических действий (граждан, юридических лиц и государства) по реализации (осуществлению) инвестиции в различные проекты.

Основными признаками инвестиционной деятельности являются:

- необратимость, обусловленная временной потребностью потребительской ценности капитала (например, ликвидности);

- ожидание увеличения исходного уровня благосостояния;

- неопределенность, связанная с отнесением результатов на относительно долгосрочную перспективу.

В сложной экономической ситуации, когда большинство предприятий буквально поставлены в условия выживания, весьма актуальной стала проблема активизации деятельности хозяйствующих субъектов. Поэтому выделение инвестиционной деятельности среди других видов, осуществляемых предприятием в процессе своей «жизни», является необходимым условием достижения эффективных результатов функционирования.

По нашему мнению, инвестиционная деятельность на предприятии всегда направлена на повышение эффективности его работы и в конечном итоге увеличение прибыли.

Список литературы

1. Царев В.В. Оценка экономической эффективности инвестиций. – СПб.: Питер, 2006.
2. Кравченко Н.А., Макарова В.Д. Инвестиционная политика предприятия. // ЭКО. – 1994, № 7. – С. 131.
3. Глухов В.В., Бахрамов Ю.Н. Финансовый менеджмент. – СПб, 2010.
4. Когут А.Е. Управление инвестиционной деятельностью на предприятии. – СПб, 2007.
5. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (принят ГД ФС РФ от 15.07.1998).

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Водолазкина К.В., Бондаренко Т.Н.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: cat_ksenia@mail.ru*

Современная финансовая система России представлена совокупностью кредитно-финансовых учреждений, деятельность которых регулируется действующим законодательством и обеспечивается соответствующей инфраструктурой. В области укрепления и развития национальной финансовой системы, перед органами государственной власти РФ стоят две прямо противоположные задачи: с одной стороны, необходимо обеспечивать рост показателей эффективности функционирования разных отраслей экономики и повышать их инвестиционную привлекательность, что достигается либерализацией налогового законодательства. С другой стороны, учитывая объем государственных бюджетных и социальных обязательств, необходимо обеспечивать наложенность бюджетов разных уровней и государственных внебюджетных фондов налоговыми и неналоговыми поступлениями.

Деятельность страховых компаний, как элемента финансовой системы так же регулируется нормами права, а проводимая государством бюджетная и на-

логовая политика оказывает определенное влияние на показатели эффективности страхового дела в РФ.

Страховая отрасль в РФ, по нашему мнению, имеет существенный потенциал развития. Главным сдерживающим фактором развития страхового рынка в России является недостаточный спрос на страховую защиту. Недостаточный спрос обусловлен как отсутствием страховой культуры, так и отсутствием экономического интереса, и низкой платежеспособностью потенциальных клиентов.

Налоговая политика РФ в части организации налогообложения страховых операций может стать одним из факторов государственной поддержки развития страхования в РФ [4].

Вопросам сущности налоговой политики, в том числе и в отношении страховых организаций, посвящено множество исследований. Проблема носит многоаспектный характер, поэтому существуют научные труды, непосредственно посвященные заявленной теме, кроме этого, ряд исследований связан с развитием теоретических, методологических и практических аспектов налогообложения страхового сектора в целом.

Проблемы налогообложения страховой деятельности освещены в работах ведущих российских ученых А.С. Бакаева, В.А. Буланцевой, Н.Э. Маркарова и т.д. А также в научных работах О.Ю. Ворожбит [8], А.В. Корень [9].

Отмечая значимость научных результатов, полученных вышеуказанными авторами, необходимо отметить, что теоретические аспекты налогообложения страховых организаций, направления его совершенствования, позволяющие оптимально сочетать стимулирующую и фискальную функции налогообложения, недостаточно полно исследованы.

В данной статье рассмотрим особенности налогообложения страховых компаний.

Современное общество невозможно представить без страхования как особого вида экономических отношений. Страхование выступает разновидностью предпринимательской деятельности, но осуществляемой в специфической отрасли экономики. Связь между уровнем благосостояния общества, степенью развития рыночных отношений и уровнем развития страхования очевидна. Организация эффективной системы налогового планирования в российских страховых учреждениях выступает связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования экономического субъекта, как тактического, так и стратегического [6].

Политика государства в области налогообложения включает в себя налогообложение самих страховых организаций и учет при исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат [7]. Налогообложение страховщиков должно быть ор-

ганизовано так, чтобы налоговая нагрузка не была выше, чем для юридических лиц, занимающихся другими видами деятельности. При регулировании налогообложения страховых организаций необходимо учитывать защитную функцию страхования для экономики в целом.

Специфика деятельности страховщиков состоит в том, что она направлена на предварительный сбор средств (страховых премий), чтобы в дальнейшем при наступлении определенных событий (страховых случаев) произвести гарантированные выплаты страховых возмещений и обеспечений. Деятельность страховой организации в рыночных условиях предполагает не только возмещение своих издержек, но и получение прибыли. Страховая организация не должна стремиться к получению большой прибыли от страховых операций (этим нарушается принцип эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователя). Более того, в страховании термин «прибыль» применяется условно, поскольку страховые организации не создают национального дохода, а лишь участвуют в его перераспределении. Под прибылью от страховых операций понимается такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов над расходами по обеспечению страховой защиты.

Как и все налогоплательщики, страховщики несут ответственность за соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты всех налогов. Налогообложение деятельности страховых организаций осуществляется в соответствии с действующим Налоговым Кодексом.

В таблице представлена сравнительная характеристика налогов уплачиваемые страховыми организациями и юридическими лицами.

Из данной таблицы следует, что страховые организации уплачивают меньше налогов чем юридические лица. В частности, страховые организации освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость и акцизов. Это связано с налоговым законодательством, устанавливающим особый порядок налогообложения страховой деятельности, который учитывает особенности данного сектора экономики [5].

Во-первых, так как страховая услуга не содержит добавленной стоимости, то страховые компании по операциям страхования и перестрахования освобождены от уплаты НДС. При этом входной налог на добавленную стоимость страховая компания может в полном объеме относить на расходы, либо при ведении раздельного учета затрат по облагаемым и необлагаемым оборотам ставить суммы входного налога на добавленную стоимость к возмещению из бюджета или к зачету из сумм налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям.

Налоги, уплачиваемые страховыми организациями (по страховой деятельности) и юридическими лицами

Вид налога	Налоговые ставки СО	Ставки налогов по общей системе налогообложения
Налог на прибыль		20%
НДФЛ		13% как налоговый агент
Страховые взносы во внебюджетные фонды	23,2% – ПФ РФ; 2,9% – ФСС; 5,1% – ФФОМС.	
Налог на имущество организаций		Не более 2,2%
Транспортный налог	Дифференцирована в зависимости от мощности транспортного средства	
Земельный налог		0,3%-1,5%
Акциз	Страховые операции не облагаются	В соответствии с налоговым кодексом и видом акцизной продукции
НДС	Страховая деятельность не облагается	18%

Во-вторых, законодательство предоставляет возможность страховым организациям откладывать свои налоговые обязательства по налогу на прибыль на суммы сформированных страховых резервов.

Современное налоговое законодательство устанавливает общий порядок определения налоговой базы и расчета налога на прибыль организаций для всех налогоплательщиков, прибыль которых подлежит налогообложению. Однако специфика деятельности страховщиков обуславливает особенности определения как доходов, так и расходов, учитываемых ими при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы), сроков признания доходов у страховых организаций имеют особенности, устанавливаемые ст. 293, 294, 330 НК РФ [1]. Состав доходов, учитываемых в налоговой базе для расчета налога на прибыль организаций, отражает специфику операций и услуг, оказываемых страховыми организациями. Перечень доходов не является закрытым. Специфические доходы страховых организаций можно условно разделить в зависимости от направления деятельности, в процессе осуществления которой они получены, на три группы:

- доходы по страхованию (перестрахованию, со-страхованию);
- доходы страховых организаций от деятельности, связанной с осуществлением страхования (перестрахования, сострахованию);
- прочие доходы.

Специфика определения стоимостной оценки расходов страховых организаций и сроков их признания в налоговом учете, так же, как и доходов, отражена в ст. 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховыми организациями» [1].

Расходы страховых организаций, учитываемые при расчете налоговой базы и обусловленные потребностями их деятельности, как и доходы, можно условно разделить на три группы:

- 1) расходы по страховой деятельности;
- 2) расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования;
- 3) прочие расходы страховых организаций.

Все страховщики исчисляют налоговую базу для расчета налога на прибыль как разность между выручкой от реализации страховых услуг, поступлениями от иной деятельности, осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством, и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг), уточненную на сумму доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ, к расходам страховых компаний относятся суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, сформированных в отчетном периоде, по сравнению с предыдущим. Таким образом, страховым организациям дается возможность облагать налогом на прибыль не все начисленные к получению страховые взносы, а, за счет формирования ряда страховых резервов, только заработанную страховую премию. При этом, страховые взносы, не обложенные налогом на прибыль в момент заключения договора страхования, могут быть в полном объеме размещены как средства страховых резервов в активы, соответствующие требованиям страхового законодательства, и принести страховщику дополнительный доход от вложения.

Кроме исключения из налогооблагаемой базы сформированных резервов из страховых премий у страховщиков есть возможность сформировать резервы убытков и на их суммы так же уменьшить полученные доходы [3].

Все указанные условия приводят к тому, что налоговые поступления от страховой деятельности на доходы федерального бюджета РФ влияют не существенно. Таким образом, налоговая политика государства, регулирующая налогообложение страховых организаций направлена на поддержку и развитие эффективных форм страховой защиты в РФ.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Текст]: (принят ГД ФС РФ 19.07.2000, действующая редакция от 29.12.2014) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».
2. Комментарий к положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации / А. С. Бакаев. – М.: Юрайт, 2010. – 231 с.
3. Страхование [Текст]: учебник для бакалавров / С.Б. Боговяльский [и др.]; под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 867 с.
4. Осипова Т.И., Чеснокова Л.А. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. – № 3. – С. 18–26.
5. Пласков, Г.В. Оптимизация налогообложения прибыли страховых организаций: // Налоги – 2008. – № 6. – С. 11–16.
6. Страхование: Учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: «Магистр», 2009. – 1006 с.
7. Корнева Е.В., Корень А.В. Анализ существующих подходов к определению предпринимательской активности // Научное издание. – 2013 – № 6 (19).
8. Ворожбит О.Ю. «Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства» Печатная Территория новых возможностей. Вестник ВГУЭС. – 2010. – № 5 (9). – С. 9–16.
9. Корень А.В. «Формирование системы налогового контроля в сфере электронной коммерции» печ. Стратегическое управление инновационным развитием экономики России: Межвузовский сборник научных трудов. Вып.9 – СПб.: Изд-во Политехн. Ун-та, 2005. – С. 651-656.

ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В ГАЗОВОЙ СФЕРЕ КАК КЛЮЧЕВОЙ ПУНКТ РАЗВИТИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ РОССИИ И ИНДИИ

Волынчук А.Б., Крылова И.А.

*Владивостокский государственный
университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: Biruza94@mail.ru*

Всё чаще на международных встречах, посвященных различным аспектам взаимоотношений России и Индии, звучат слова о необходимости усиления сотрудничества. И всё чаще в качестве ключевого направления взаимодействия выступает энергетическое сотрудничество вообще и в газовой сфере в частности.

Газовый рынок Индии сегодня представляется весьма перспективным. Годовая добыча природного газа в Индии по состоянию на 2013 год составила 33,7 млрд кубометров. По сравнению с 2010 годом добыча снизилась на 33,7%. Этот факт объясняет то, что пик потребления газа в Индии пришёлся на 2010 год (63 млрд кубических метров), а по итогам 2013 года потребление составило 51,4 млрд кубометров, что на 18,4% меньше исторического максимума. Но даже с учётом падения потребления, Индия сохраняет 15-е место в мире по данному показателю (British Petroleum, 2014). Согласно перспективному прогнозу Председателя Правления ОАО «Газпром» Алексея Миллера, уже к 2020 году в стране потребление газа увеличится более чем в 1,7 раза (РБК, 2013).

Доля снижающейся добычи природного газа в энергобалансе страны компенсируется за счёт импорта. Газ в Индию импортируется в сжиженном виде. По данным British Petroleum (BP), в 2013 году