

УДК 657.471.62

М.А. Жидкова

канд. экон. наук, доц., МАДИ,

тел.: 8(499)155-08-10,

e-mail: zhidkova_m_a@mail.ru

Н.В. Казицкая

канд. экон. наук, доц., МАДИ,

тел.: 8(499)155-08-10,

e-mail: kazitskaya@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ОСАГО И КАСКО

Аннотация. В статье рассмотрены виды страхования автотранспорта, правила страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, порядок отражения в бухгалтерском учете операций по договорам обязательного и добровольного страхования. Материал основан на действующей нормативной базе с учетом последних изменений и дополнений.

Ключевые слова: страхование автотранспорта, расходы по обычным видам деятельности, бухгалтерский учет расходов на ОСАГО.

Введение

Сфера нормативного регулирования бухгалтерского учета является одной из динамично изменяющихся отраслей законодательства. Специфика традиционных для российского учета общих требований и концепций обусловила возникновение существенных проблем на этапе их практической отработки, что серьезно затрудняет процесс корректного

применения на практике. Предприятия автомобильного транспорта, их бухгалтерские и финансовые службы не являются исключением.

Приобретение собственниками автотранспорта полиса ОСАГО является обязательным для эксплуатации автомобиля согласно действующему законодательству РФ. Кроме того, российская практика страхования автотранспорта показывает, что в последнее время часто пользуется спросом добровольное страхование любого вида транспортного средства от ущерба и угона (хищения) – КАСКО, что также вносит свои особенности в бухгалтерский учет.

Правовые основы страхования автотранспортных средств

Эксплуатация автомобиля требует от владельца заключения договора страхования.

Существуют различные виды страхования автомобиля:

- 1) обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО);
- 2) добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО);
- 3) добровольное страхование автомобиля (КАСКО).

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Как правило, он оформляется в виде страхового полиса, согласно статье 940 ГК РФ [1].

Как уже говорилось, заключение договора ОСАГО является обязательным для каждого владельца автомобиля, который используется в России. Существует ряд исключений, когда договор ОСАГО может не заключаться. Это касается:

- 1) транспортных средств, скорость которых не превышает 20 км/ч;
- 2) прицепов к легковым автомобилям;

3) транспортных средств, зарегистрированных вне России, если гражданская ответственность владельцев застрахована в рамках международных систем страхования, участником которых является Россия;

4) транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована иным лицом.

По договору ОСАГО в случае страхового случая (ДТП) потерпевшая сторона вправе рассчитывать на возмещение причиненного вреда, которое осуществляется страховой компанией виновной стороны. Также потерпевший может получить возмещение ущерба от своей страховой компании. Для этого потребуется одновременное выполнение двух условий:

1) в результате ДТП вред причинен только имуществу, и указанное ДТП произошло с участием двух транспортных средств;

2) ответственность владельцев каждого транспортного средства застрахована.

Страховая компания самостоятельно определяет размер страхового возмещения.

Возмещаемая сумма не должна превышать [3]:

1) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 000 руб.;

2) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 400 000 руб.;

С 01 апреля 2015 г. страховая сумма в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, будет повышена до 500 000 руб.

Если ДТП оформляется его участниками в отсутствие уполномоченных сотрудников полиции, сумма страхового возмещения не может превышать 50 000 руб.

Без страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств эксплуатация автомобиля запрещена.

По договору ОСАГО можно предусмотреть условие об ограниченном круге лиц, допущенных к управлению автомобилем и о допуске к управлению автомобилем без ограничения.

Если в договоре прописано условие об ограниченном круге лиц, допущенных к управлению автомобилем, то страхованию подлежит ответственность граждан, указанных в страховом полисе и автомобилем могут управлять лишь водители, вписанные в страховой полис.

Организация может быть привлечена страховщиком к ответственности за несоблюдение условий договора и обязана возместить страховую сумму, выплаченную пострадавшему, если ДТП произошло в момент управления автомобилем водителем, не указанным в полисе ОСАГО (ст. 1081 ГК РФ).

Если в договоре прописано условие о допуске к управлению автомобилем без ограничения, то страхованию подлежит гражданская ответственность любого человека, управляющего автомобилем, стоимость подобного полиса обычно дороже полиса, в котором прописан круг водителей и возмещение ущерба потерпевшему осуществляется вне зависимости от того, кто управлял автомобилем во время ДТП.

Договор ОСАГО, как правило, оформляется на один год.

В таком случае:

- 1) гражданская ответственность владельца автомобиля застрахована на протяжении всего периода эксплуатации транспорта в течение года;
- 2) может быть предусмотрено условие об ограниченном периоде использования транспорта, по которому ответственность страхуется только в те периоды времени, которые владелец указывает в полисе.

Это условие обычно прописывается, если транспорт используется в сезонной деятельности организации.

Дополнительное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО) заключается в том случае, если организация-страхователь хочет увеличить размер страховой выплаты, предусмотренной договором ОСАГО.

Таким образом, полис ДСАГО представляет собой дополнительную страховку, которая позволяет пострадавшей стороне получить от страховщика в качестве возмещения сумму, превышающую максимальную.

При этом каждый страховщик самостоятельно определяет максимальные суммы страхового возмещения по полису ДСАГО.

Добровольное страхование автомобиля (КАСКО) заключается, если организация хочет застраховать автомобиль от риска, не покрываемого договором ОСАГО и ДСАГО.

Договор о добровольном страховании автомобиля (КАСКО) – это один из договоров страхования имущества (ст. 929, 930 ГК РФ). По нему организация может застраховать автомобиль от ущерба, угона или пожара. Страховщик самостоятельно определяет сумму страхового возмещения по договору КАСКО, стоимость страхового полиса и перечень документов, необходимых для заключения договора добровольного страхования.

Организация-страхователь несет расходы по страховым договорам в виде страховых премий, выплачиваемых страховщику.

Стоимость страховой премии, как правило, равна стоимости страхового полиса:

- 1) в случае договора ОСАГО – страховщик определяет размер страховой премии на основании страховых тарифов и порядка их выплат;
- 2) в случае договора добровольного страхования – размер страховых премий (взносов) определяется по соглашению сторон.

Если договор прекращается досрочно, то страхователь может рассчитывать на возврат части страховой премии.

Страховщик должен вернуть страхователю часть премии, если автомобиль продан, списан с учета и в ряде других случаев, приведенных в п. 33, 33.1, 33.2 Правил, утвержденных постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 (для договора ОСАГО) и п. 1 ст. 958 ГК РФ (для всех договоров страхования).

Страховщик не обязан возвращать страховую премию, если договор расторгается по причине ликвидации страхователя (для договоров ОСАГО), предоставления им ложных сведений, влияющих на определение степени страхового риска (для договоров ОСАГО) и по другим основаниям, предусмотренным в законодательстве, например, при досрочном отказе страхователя от договора, если это условие не было предусмотрено в договоре страхования.

Бухгалтерский учет расходов по страхованию автотранспорта

В бухгалтерском учете расходы организации – владельца автомобиля, заключившей договор страхования ОСАГО, учитываются согласно правилам ПБУ 10/99 «Расходы организации» [5].

Затраты на страхование автомобиля относятся к расходам по обычным видам деятельности, входят в себестоимость продукции (работ, услуг) и могут учитываться на счетах 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» в зависимости от отрасли, к которой относится организация [4].

Транспортная организация должна отразить расчеты по страхованию автомобиля в бухгалтерском учете на счете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», что рассмотрено в табл. 1.

Отражение расходов на страхование в бухгалтерском учете осуществляется на дату вступления страхового договора в силу или при отсутствии даты вступления страхового договора в силу – в месяце, в котором страховая премия выплачивается (ст. 957 ГК РФ).

Таблица 1

Отражение в бухгалтерском учете автотранспортных предприятий операций по страхованию имущества

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Перечислены платежи по договору страхования	76-1	50, 51
Учтена в составе затрат сумма платежей по страхованию имущества	20, 23, 26, 44	76-1
Учтена в составе прочих расходов сумма страховых платежей, если имущество не связано с основной деятельностью	91-2	76-1
Поступила сумма страхового возмещения	50, 51	76-1
Списана стоимость имущества, утраченного в результате наступления страхового случая	76-1	01, 10, 41, 43
Списаны расходы по восстановлению застрахованного имущества	76-1	20, 23, 26, 44

Рассмотрим на конкретном примере отражение в бухгалтерском учете расчетов по ОСАГО.

Пример. ООО «АТП» 15 марта 2014 г. застраховало гражданскую ответственность на собственный автомобиль ВАЗ-2110 и оплатило полис. Страховка действует с 15 марта 2014 г. по 14 марта 2015 г. Сумма страховки составляет 6000 руб.

В учетной политике организации установлено, что расходы по страхованию списываются равномерно в течение срока, к которому они относятся.

В бухгалтерском учете ООО «АТП» отражены следующие проводки:

Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Перечислены денежные средства по договору страхования	6000,00	76-1	51
Отнесена на расходы сумма страховки за март 2014 г. (6000 руб.:365 дней·17 дней)	279,45	20	76-1

Бухгалтерский учет расходов по добровольному страхованию ведется в том же порядке, что и при обязательном страховании транспортных средств.

Налоговый учет операций по договорам ОСАГО и КАСКО

Порядок, в котором организация отражает расходы на страхование автомобиля при расчете налогов, зависит от системы налогообложения, применяемой организацией и вида договора страхования (обязательное или добровольное).

Транспортная организация, применяющая общую систему налогообложения, относит расходы на ОСАГО к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (п. 2 ст. 263 НК РФ).

Учет расходов на добровольное страхование (КАСКО) осуществляется в составе прочих расходов в сумме фактических затрат (п. 1.1, п. 3 ст. 263 НК РФ).

Порядок, в котором организация осуществляет налоговый учет затрат на страхование, зависит от периодичности уплаты страховой премии и метода признания доходов и расходов, применяемого организацией [2].

При применении метода начисления затраты на страхование следует включить в расходы при расчете налога на прибыль равномерно [2]:

1) если страховые взносы уплачиваются разовым платежом – в течение срока действия договора в отчетном периоде пропорционально количеству календарных дней;

2) если страховые взносы уплачиваются в рассрочку – в течение срока, за который уплачена часть страховой премии (год, полугодие, квартал, месяц) пропорционально количеству календарных дней в отчетном периоде.

Такой порядок применяется, если договор заключен на срок, превышающий один отчетный период по налогу на прибыль.

Если срок договора менее одного отчетного периода по налогу на прибыль, затраты на страхование следует включить в состав расходов при расчете налога на прибыль в момент оплаты (п. 6 ст. 272 НК РФ).

У организации могут появиться временные разницы, если порядок отражения страховых платежей в бухгалтерском и налоговом учете различается (п. 12 ПБУ 18/02). Если в бухгалтерском учете отражение страховых платежей осуществляется не пропорционально количеству дней действия договора, а пропорционально количеству месяцев, у организации образуется отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив (п. 15 ПБУ 18/02), порядок отражения которых рассмотрен в табл. 2.

Таблица 2

Учет временных разниц между расходами по страхованию
в бухгалтерском и налоговом учете

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражен отложенный налоговый актив с разницы между расходами на страхование, признанными в бухгалтерском и налоговом учете	09	68
Отражено отложенное налоговое обязательство с разницы между расходами на страхование, признанными в бухгалтерском и налоговом учете	68	77
Списание отложенного налогового актива производится по мере признания расходов на страхование в налоговом учете, списание отложенного налогового обязательства – по мере признания расходов в бухгалтерском учете		
Списана часть отложенного налогового актива за текущий месяц	68	09
Списана часть отложенного налогового обязательства за текущий месяц	77	68

Если организация применяет УСН, то учет расходов происходит в зависимости от выбранного объекта налогообложения:

1) доходы – расходы на страхование автомобиля не влияют на налоговые обязательства организации (п. 1 ст. 346.14 НК РФ);

2) доходы минус расходы – расходы по договору ОСАГО уменьшают налоговую базу (п. 1.7 ст. 346.16 НК РФ), учет осуществляется по мере оплаты (п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Затраты на добровольное страхование не уменьшают налоговую базу по единому налогу, поскольку перечень расходов, учитываемых при расчете единого налога, ограничен (ст. 346.16 НК РФ) и расходы на ДСАГО и КАСКО в него не включены (письмо Минфина России от 10.05.2007 № 03-11-04/2/119).

Если организация платит ЕНВД, то расходы, связанные со страхованием автомобиля, не оказывают влияния на расчет ЕНВД, поскольку объект обложения ЕНВД – это вмененный доход (п. 1, 2 ст. 346.29 НК РФ).

Заключение

Ведение бухгалтерского и налогового учета расходов по страхованию транспортных средств обусловлено спецификой деятельности автотранспортных компаний и имеет определенные особенности для целей налогообложения в зависимости от применяемой системы, что приводит к возникновению временных разниц.

В целом бухгалтерский учет и налогообложение затрат на страхование транспортных средств организации несложны. Нужно лишь выделить главное и правильно произвести расчет списания затрат на страхование автотранспорта, исходя из условий заключенного договора и положений принятой учетной политики.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. 04.10.2014).

3. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. 21.07.2014) «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО).

4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000. № 94н (ред. 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

5. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99».

6. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002. № 114н (ред. 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02».

References

1. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federacii (chast' vtoraya) ot 26.01.1996 N 14-FZ (red. ot 21.07.2014).

2. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federacii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 N 117-FZ (red. 04.10.2014).

3. Federal'nyi zakon ot 25.04.2002 N 40-FZ (red. 21.07.2014) «Ob obyazatel'nom strahovanii otvetstvennosti vladel'cev transportnyh sredstv» (OSAGO).

4. Prikaz Minfina RF ot 31.10.2000. N 94n (red. 08.11.2010) «Ob utverzhdenii Plana schetov buhgalterskogo ucheta finansovo – hozyaistvennoi deyatel'nosti organizacii i Instrukcii po ego primeneniyu».

5. Prikaz Minfina RF ot 06.05.1999 N 33n (red. 27.04.2012) «Ob utverzhdenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu «Rashody organizacii» PBU 10/99».

6. Prikaz Minfina RF ot 19.11.2002. N 114n (red. 24.12.2010)
«Ob utverzhdenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu «Uchet raschetov
po nalogu na pribyl' organizacii» PBU 18/02».

M. Zhidkova,

N. Kazitskaya

*Features of reflection in accounting of the motor transportation enterprises of
transactions of contracts CMTPL and to the COMPREHENSIVE INSURANCE*

Abstract. In article types of insurance of motor transport, the rule of insurance of a civil liability of owners of vehicles, a reflection order in accounting of transactions of contracts of obligatory and voluntary insurance are considered. Material is based on the operating regulatory base taking into account the last changes and additions.

Key words: insurance of motor transport, expenses on usual kinds of activity, accounting of expenses on the CMTPL.