

**Н.И. Смирнова, Г.А. Головнина, Н.В. Шепель**

## **ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЯ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ**

*В статье рассматривается бухгалтерский и налоговый учет добровольного страхования автомобиля.*

*In article accounting and the taxation of voluntary insurance of the car is considered.*

### **Сущность страхования автомобиля**

С каждым днем число владельцев транспортных средств увеличивается, одновременно с этим растет и количество дорожно-транспортных происшествий, угонов, грабежей. Поэтому на сегодняшний день автострахование является преимуществом для владельцев автотранспортных средств. Кем бы ни являлся страхователь: простым гражданином или большим таксомоторным парком, истина одна – страхование автомобиля избавляет от множества неприятностей и сводит к минимуму финансовые риски.

В Российской Федерации вопросы по автострахованию регулируются рядом законодательных актов (глава 48 ГК РФ, федеральный закон от 25.04.02 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Данные документы регламентируют правовые, организационные и экономические вопросы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев авто.

Договоры автострахования бывают двух видов: договор страхования имущества (ст. 930 ГК РФ) и договор страхования гражданской ответственности (ст. 931 ГК РФ).

Подробнее остановимся на первом виде страхования, имущественном, где объектами страхования являются авто и риск угона транспортного средства. Речь идет о КАСКО, которое не включает страхование пассажиров, перевозимого ими имущества и ответственности перед третьими лицами.

По договору добровольного страхования автотранспортных средств КАСКО (от испанского *casco* – корпус, остов судна) страховая компания обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном транспортном средстве либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

### **Налоговый учет страховых взносов (страховой премии)**

Расходы по добровольным видам страхования (добровольное страхование транспортного средства, в том числе арендованного) для налогообложения прибыли у страхователя включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат. Однако в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, можно включить только затраты на добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией (пп. 1 п. 1 ст. 263 НК), т.е. в случае использования автомобиля в производственной деятельности компании либо для управленческих нужд. Расходы в виде взносов на добровольное страхование автомобиля,

используемого для иных целей, на основании п. 6 ст. 270 НК РФ при определении налоговой базы не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Порядок признания расходов по страхованию при методе начисления прописан в п. 6 ст. 272 НК РФ. Расходы признаются в том периоде, когда по условиям договора компанией перечислены (выданы из кассы) денежные средства на уплату страховых взносов. Если по условиям договора страховой взнос уплачивается разовым платежом, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора, пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Если по условиям договора страховой взнос уплачивается в рассрочку, то расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (год, полугодие, квартал, месяц), пропорционально числу календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Если организация для учета доходов и расходов применяет кассовый метод, расходы на обязательное и добровольное страхование признаются в момент их оплаты независимо от срока действия договора страхования (п. 3 ст. 273 НК РФ).

Для страховых организаций страховые взносы, полученные от страхователей, относятся к доходам от страховой деятельности и полностью включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

#### **Бухгалтерский учет страховых взносов (страховой премии)**

Расходы на страхование автотранспортного средства подлежат учету у страхователей в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утверждено приказом Минфина от 06.05.99 № 33н). В зависимости от целей приобретения автотранспортного средства расходы на его страхование могут быть учтены либо в составе расходов по обычным видам деятельности, либо прочих расходов (п. 4 ПБУ 10/99).

Расходы на страхование автотранспортного средства относятся к расходам по обычным видам деятельности (п. 5 ПБУ 10/99) и учитываются на счетах:

20 «Основное производство» или 25 «Общепроизводственные расходы», если автотранспортное средство используется в производственном процессе, для выполнения работ или оказания услуг;

26 «Общехозяйственные расходы», когда автотранспортное средство используется для управленческих нужд организации;

44 «Расходы на продажу», если автотранспортное средство используется в процессе реализации продукции (работ, услуг), а также в торговых организациях для организации процесса реализации товаров.

В остальных случаях расходы на страхование автотранспортного средства будут учтены на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» (п. 4 ПБУ 10/99).

Для отражения расчетов по добровольному страхованию имущества предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию», аналитический учет по которому ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Таким образом, сумма перечисленных взносов отражается на счете 76, в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50, 51).

Кроме того, страховые взносы учитываются в качестве затрат, произведенных организацией в отчетном периоде, но относящихся к следующим отчетным периодам. Они отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов (счет 97)

и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему продукции и др.), в течение периода, к которому относятся. Об этом говорится в пункте 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного приказом Минфина от 29.07.98 № 34н. Поскольку договор страхования имущества заключается, как правило, на один год, то расходы по нему признаются в бухгалтерском учете равномерно в течение всего срока действия страхового полиса. При этом с целью сближения бухгалтерского и налогового учета целесообразно утвердить в составе учетной политики метод списания расходов на страхование автотранспортных средств, соответствующий требованиям налогового законодательства Российской Федерации. В бухгалтерском учете производится запись: Д-т 97 К-т 76.

С расходов будущих периодов страховая премия списывается на счета учета затрат. По мере признания расходов на страхование расходами текущего отчетного периода в зависимости от назначения автотранспортного средства делается следующая запись: Д-т 20, 25, 26, 44, 91 К-т 97.

Страховой организацией начисление взносов, полученных от страхователей, отражается записью Д-т 77-1 К-т 92-1. Получение премии на расчетный счет или в кассу отражается по Д-ту 50, 51 счета в корреспонденции со счетом 77-1. Суммы полученных премий относятся на финансовые результаты по Д-ту счета 92-1 К-ту 99 счета.

**Практический пример.** На балансе организации-страхователя в качестве основного средства учитывается автомобиль. Транспортное средство используется в производственной деятельности. Организация заключила договор страхования автомобиля по схеме КАСКО 01.04.10 сроком на один год. Размер страховой премии определен в сумме 80000 руб. Условиями договора предусмотрена уплата страховых взносов в рассрочку: перечисление первой части премии – 01.04.20 в сумме 40000 руб., оставшейся части – 01.07.10. Организация уплачивает налоги в рамках общей системы налогообложения и применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

В учетной политике организации для целей бухгалтерского учета прописан порядок распределения расходов на страхование транспортного средства пропорционально числу календарных дней действия договора в текущем месяце, т.е. вся сумма расходов на страхование автомобиля распределяется равномерно в течение срока действия договора.

Для целей налогообложения применяется порядок, установленный нормами НК РФ: каждый из уплаченных страховых взносов распределяется пропорционально дням, оставшимся до окончания действия договора.

Исходя из условий примера, по первому платежу срок, соответствующий периоду уплаты взносов, – 365 дней, а по второму – 274 дня. Различный порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете сумм страховой премии приводит к образованию разниц: в учете будет списываться расходов больше, чем в налогообложении. В результате возникнет вычитаемая разница, которая, в свою очередь, сформирует отложенный налоговый актив (п. 11, 14 ПБУ 18/02).

Расходы будущих периодов будут списываться в следующих суммах. За апрель 2010 г.:

6575 руб. (80000 руб. x 30 дн. / 365 дн.) – в бухучете;

3288 руб. (40000 руб. x 30 дн. / 365 дн.) – в налогообложении.

Отложенный налоговый актив за апрель:

(6575 - 3288) руб. x 20% = 657,4 руб.

Аналогичным образом списываются расходы в бухгалтерском и налоговом учете в мае и июне 2010 г. Рассчитаем списываемые расходы в следующем месяце – июле 2010 г.:

6794 руб. (80000 руб. x 31 дн. / 365 дн.) – в бухгалтерском учете;

7923 руб. (40000 руб. x 31 дн. / 365 дн. + 40000 руб. x 31 дн. / 274 дн.) – в налогообложении.

В бухгалтерском учете организации-страхователя будут составлены следующие проводки (табл. 1).

Таблица 1

**Бухгалтерские записи у страхователя**

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
В апреле 2010 г.			
Внесена первая часть страховой премии	76-1	51	40000
Отнесена на расходы будущих периодов полная сумма страховки	97	76-1	80000
Списана часть расходов будущих периодов	20	97	6575
Отражен отложенный налоговый актив	09	68	657,4
В июле 2010 г.			
Погашена задолженность перед страховщиком	76-1	51	40000
Списана часть расходов на страхование	20	97	6794
Уменьшен отложенный налоговый актив ((7923 - 6794) руб. x 20%)*	68	09	1129

В бухгалтерском учете организации-страховщика будут составлены следующие проводки (табл. 2).

Таблица 2

**Бухгалтерские записи у страховщика**

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
В апреле 2010 г.			
Начислена страховая премия согласно договору страхования автомобиля	77-1	92-1	80000
Получена на расчетный счет страховая премия согласно договору страхования автомобиля	51	77-1	40000
В июле 2010 г.			
Получена на расчетный счет страховая премия согласно договору страхования автомобиля	51	77-1	40000

**Основания назначения страховой выплаты**

Итак, представим себе ситуацию: договор страхования заключен, страховая премия уплачена. В соответствии с этим у страхователя возникает вопрос: в каких случаях может быть назначена страховая выплата, т.е. денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая?

По этому вопросу целесообразно внимательно ознакомиться с правилами страховой компании, с которой заключен договор, так как не все повреждения автомобиля расцениваются страховщиком как страховой случай. В вышеупомянутых правилах перечисляются события, не являющиеся страховыми случаями, но при которых назначается страховая выплата.

Это может быть:

повреждение обивки салона транспортного средства, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем;

---

\* Задача функциональной идентификации сводится к нахождению математического описания системы. Тестирование системы с помощью белого шума дает максимально возможную скорость получения информации о поведении системы. Объясняется это его статистическими свойствами. В статье рассматриваются способы создания таких сигналов.

хищение или повреждение комплекта инструментов, аптечки, огнетушителя, стационарных противоугонных средств, если они не были установлены заводом-изготовителем или не были застрахованы как дополнительное оборудование;

хищение или повреждение регистрационных знаков транспортного средства и др.

Чтобы не было недоразумений при назначении страховой выплаты в случае аварии, угона и т.д., транспортной организации, выступающей в роли страхователя, следует четко выполнить ряд условий страховой компании.

1. Незамедлительно заявить о случившемся в органы МВД (ГИБДД, милицию, пожарный надзор) или в зависимости от характера события в иную компетентную службу, получить справку, подтверждающую факт происшествия.

2. Заявить о страховом случае страховщику в течение определенного правилами страхования периода.

3. Предъявить поврежденное ТС представителю страховщика для осмотра и согласования с ним дальнейших действий по урегулированию претензии.

Страховое возмещение выплачивается после того, как полностью определены причины, участники, последствия произошедшего события и размер ущерба, при условии признания страховщиком произошедшего события страховым случаем. При этом страховщик возмещает:

1) при наступлении страхового случая по рискам – ущерб, нанесенный транспортному средству, а также ущерб по дополнительному оборудованию (стоимость ремонта либо производит оплату восстановительного ремонта по калькуляции);

2) при полной фактической или конструктивной гибели транспортного средства, т.е. в случае, когда стоимость ремонта равна или превышает 75% страховой стоимости автомобиля, выплата производится на условиях «полной гибели».

Обычно правилами страховых компаний предусмотрены два варианта возмещения ущерба при «полной гибели» транспортного средства. Страховая компания возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования:

за вычетом остаточной стоимости транспортного средства – тогда остатки транспортного средства остаются в распоряжении страхователя;

полностью – при условии передачи остатков транспортного средства страхователем страховщику;

3) выплата возмещения за похищенное или угнанное транспортное средство производится в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа транспортного средства за время действия договора страхования, но не может превышать действительную стоимость транспортного средства на дату наступления страхового случая. Данный случай в рамках статьи мы не рассматриваем.

Страховая компания не возмещает ущерб, явившийся следствием:

управления заведомо неисправным транспортным средством, в том числе не прошедшим государственный технический осмотр;

управления транспортным средством лицом, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения (под воздействием препаратов токсического или седативного действия);

управления транспортным средством лицом, не имеющим права на управление транспортным средством данной категории, в том числе лицом, лишенным права управления транспортным средством.

Зачастую страховые компании находят массу причин, чтобы не платить страховое возмещение, поэтому отстаивать свои права и интересы владельцам застрахованных автомобилей приходится в судебном порядке.

### Сравнительная характеристика: КАСКО и ОСАГО

Необходимо отметить, что в России автострахование по системе КАСКО находится на втором месте после страхования автомобилей по системе ОСАГО.

ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности. Каждый водитель обязан иметь страховой полис ОСАГО. В случае ДТП, произошедшего по вине держателя полиса, страховая компания обязуется компенсировать причиненный ущерб автомобилю другого участника ДТП, здоровью людей, находившихся в обоих автомобилях. Стоит осознавать, что действие ОСАГО направлено прежде всего на возмещение ущерба потерпевшему по вине держателя полиса. Однако и держателя полиса ОСАГО страхует от затрат.

В отличие от ОСАГО страхование КАСКО имеет добровольный характер. Автокаско сочетает в себе добровольное и обязательное страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и поэтому имеет преимущества перед ОСАГО.

Приведем в табл. 3 основные сравнительные характеристики двух видов автострахования.

Таблица 3

### Сравнительная характеристика КАСКО и ОСАГО

Признак сравнения	Вид автострахования	
	КАСКО	ОСАГО
1. Обязательность страхования	Добровольно	Принудительно
2. Объект страхования	Страхование любого транспорта: автомобилей, судов, самолетов, поездов	Автомобильное страхование
3. Компания, обслуживающая потерпевшего	Потерпевший обращается только в ту страховую компанию, клиентом которой он является	Потерпевший обращается в страховую компанию, клиентом которой является виновное лицо
4. Возмещение ущерба	Ущерб возмещается более полно, без учета износа, по договоренности возмещается упущенная выгода	Сумма возмещения невысока, упущенная выгода не возмещается
5. Расчет с клиентом	Потерпевший может произвести ремонт по направлению в автосервисе	Получить можно только деньги по калькуляции
6. Применение франшизы	Может быть с франшизой	Франшиза не устанавливается
7. Уполномоченные на определение размера понесенного вреда	Размер понесенного вреда может определить любой специалист	Требуется проведение независимой экспертизы (оценки)
8. Регулирование страховых выплат	Величина премий устанавливается страховыми компаниями самостоятельно	Тарифы регулируются государством

Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 512 с.

Гражданский кодекс Российской Федерации. – Ч. II: по состоянию на 21 октября 2011 г. (СПС Консультант).

Красова, О.С. Бухгалтерский учет в страховании. – М.: Омега-Л, 2008. – 160 с.

Налоговый кодекс Российской Федерации. – Ч. II: по состоянию на 20 ноября 2011 г. (СПС Консультант)

Пилипейко, М.М. Бухгалтерский учет в страховых организациях. – М.: БГЭУ, 2008. – 179 с.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации»: по состоянию на 27 ноября 2011 г. (СПС Консультант)/

Федеральный закон № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: в редакции 5 июля 2010 г. (СПС Консультант)

Щербаков, В.А. Страхование / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КноРус, 2007. – 312 с.