

10.2. ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Войко А.В., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ВГНА

Один из основных способов завоевания новых рынков сбыта и сохранения конкурентных позиций – предоставление покупателям отсрочек платежа по отгруженной продукции. Это неизбежно влечет за собой риск несвоевременного возврата денежных средств и возникновения убытков. Снизить подобные риски можно, заключив договор страхования дебиторской задолженности.

Страхование дебиторской задолженности предполагает страхование риска убытков от несвоевременного возврата денежных средств покупателем или его банкротства. Использование этого инструмента может быть эффективно для торговых и производственных компаний, действующих на конкурентных рынках и не имеющих возможности диктовать покупателям свои условия продажи или планирующих завоевание новых рынков реализации продукции.

В настоящей статье рассматриваются вопросы определения сущности и значения данного вида страхования, современные проблемы его проведения в Российской Федерации. В статье также исследуются особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по страхованию дебиторской задолженности предприятий и организаций.

1. СТРАХОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ

В настоящее время страхование строительно-монтажных рисков остается достаточно новым видом страхования в России. Во многом это объясняет то обстоятельство, что данный вид страхования характеризуется недостатком методических подходов для определения уровня риска и, как следствие, четкой методики расчета страховых тарифов.

Также и для самих страхователей страхование строительно-монтажных рисков остается непопулярным, что может быть вызвано либо непониманием сущности данной операции, либо нежеланием осуществлять дополнительные расходы в виде страховых платежей.

В сравнении с западноевропейскими странами Россия значительно отстает в этом виде страхования, причем как по величине страховых сумм, так и по количеству реально застрахованных объектов, несмотря на активную строительную деятельность в столице, крупных городах и ряде регионов. Сюда относятся также строительство и реконструкция некоторых крупных производственных сооружений и транспортной инфраструктуры (тоннелей, мостов и т.д.). Часть проектов является очень значительной и в международном масштабе. Какая часть из общего объема строительно-монтажных работ, осуществляемых в стране, страхуется, оценить сложно, поскольку официальную статистику на эту тему не ведет ни одно ведомство. По разным оценкам, совокупный сбор премий по страхованию технических рисков в мире составляет около 7 млрд. долл., из которых примерно 40% приходится на строительно-монтажное страхование. Для России этот показатель измеряется величинами на порядок меньше.

Тем не менее, мировой опыт показывает, по видам деятельности, сопряженным с повышенной опасностью для личных, имущественных и финансовых интересов предприятий и граждан, именно страхование рисков, в том числе и строительно-монтажных, позволяет предприятиям сохранять определенный уровень

финансовой устойчивости в результате наступления страхового случая.

Сущность страхования строительных рисков заключается в том, что на всех его стадиях от разработки технико-экономического обоснования до пуска объекта в эксплуатацию остается возможность не только компенсировать страхователю внезапные и непредвиденные убытки, возникшие при строительстве, но и защищать капиталовложения в строительство. Страхование позволяет экономить финансовые средства за счет отказа от создания резервных фондов на случай возникновения ущерба, что дает возможность подрядчику использовать эти средства в качестве работающего капитала. При наступлении страхового случая восстановление объекта может быть произведено значительно быстрее за счет компенсации страховщиком дополнительных расходов, связанных со срочной доставкой стройматериалов, техники и сверхурочных работ.

Таким образом, страхование строительно-монтажных рисков имеет важные достоинства:

- предприятие получает возможность планировать свои будущие расходы;
- распределять средства согласно финансовому плану;
- предотвращать непредсказуемо высокие потери, которые могут возникнуть из-за ущерба, что способствует защите частных предприятий от банкротства и обеспечивает их конкурентоспособность.

Кроме того, тот факт, что строительная компания страхует свои риски, – неплохая реклама для нее на рынке и характеризует ее с наилучшей стороны. Очевидно, что тому, кто строит, имея страховую защиту, больше доверяют.

Следовательно, владелец полиса страхования строительно-монтажных работ обладает следующими важнейшими преимуществами.

- Во-первых, основная задача подобного страхования – получение застройщиком или строительной компанией (покупателем полиса) быстрой финансовой компенсации убытков при повреждении или разрушении части здания, сооружения или даже возведенного строения, для того чтобы строительство объекта было полностью выполнено по возможности без больших задержек. Это значит, что нет необходимости формировать какие бы то ни было фонды на случай ущерба. Получая возмещение от страховщика, строительная компания не прерывает финансирования строительства.
- Во-вторых, если эти риски были застрахованы (и перестрахованы), то страховщик может после проверки документации и фактов, результатом действия которых стал ущерб, сразу оплатить причиненные убытки. Зачастую это помогает минимизировать последующие убытки, так как у страхователя появляется возможность незамедлительно предпринять необходимые действия, например, по консервации объекта, и др.
- В-третьих, страховщик может консультировать страхователя по вопросам защиты и выбора эффективных предупредительных мероприятий во избежание возможных опасностей, а в случаях их наступления – предложить меры по сокращению убытков. Данные рекомендации даются на основе мирового опыта строительства тех или иных объектов, и, что немаловажно, их можно получить уже на ранней стадии строительства. Поэтому приглашение страховщика на этапе проектировочных работ является очень эффективным и позволяет впоследствии, помимо прочего, сэкономить на уплате премии. Страховщик может дать очень важные указания и рекомендации. Например, порекомендовать произвести монтаж необходимых защитных сооружений – систем сигнализации и пожаротушения и пр. При осуществлении монтажа данных

защитных систем страхователь гарантированно получит скидки при заключении договора.

Следует заметить, что страхование создает дополнительную материальную заинтересованность (к интересу застройщика добавляется еще интерес страховщика) в осуществлении бесперебойного и качественного строительства: оно позволяет снижать убытки, контролировать работу. Конечно, страховщики не отвечают за качественное проектирование или деятельность государственного строительного надзора, но у них есть возможность осуществлять контроль над процессом строительства и требовать соблюдения определенных правил и требований к нему.

Таким образом, страхование строительных рисков – это сложный комплексный вид страхования, который включает в себя как страхование непосредственно рисков по осуществлению строительного надзора, так и страхование ответственности строителей перед третьими лицами при проведении этих работ.

В развитых странах страхование строительного надзора является обязательным условием участия в тендерах и заключения строительных контрактов.

Страхование строительного надзора на территории Российской Федерации – исключительно добровольное.

Малые финансовые возможности большинства российских страховщиков не способствуют развитию страхования финансовых рисков в строительстве. По оценкам специалистов, занимающихся страхованием строительного надзора, реальные цены страхования строительного надзора в России еще долгое время будут высокими.

Обязательным страхование строительных рисков может являться в РФ лишь в том случае, если на это прямо указано в федеральных законах (п. 2 ст. 927 и п. 4 ст. 935 Гражданского кодекса РФ). В настоящее время в законе предусмотрено лишь страхование ответственности строительных организаций. Как следует из п. 1 ст. 9 и п. 1 ст. 15 Федерального закона от 21 июля 1997 г. №116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», любая организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать свою ответственность. А к таким объектам относятся в том числе площадки, на которых используются стационарно установленные грузоподъемные механизмы и эскалаторы.

Однако, в указанном законе употребляется формулировка «страхование ответственности», поэтому в данном случае речь идет только о страховании профессиональной ответственности организаций и физических лиц, осуществляющих строительную деятельность. Кроме того, данный закон имеет отношение лишь к определенным строительным организациям, так как стационарно установленные грузоподъемные механизмы и эскалаторы присутствуют далеко не на всех строительных площадках.

Таким образом, потребовать от строительной компании страховать именно строительные риски, ссылаясь на действующее законодательство, нельзя.

Правда, довольно часто обязанность страховать строительные риски предусматривается в договоре строительного подряда. Страхователем выступает та сторона договора, на которой лежит риск случайной гибели или повреждения объекта строительства, материала, оборудования и другого имущества,

используемого при строительстве, либо ответственность за причинение вреда другим лицам (п. 1 ст. 742 Гражданского кодекса РФ). Иначе говоря, страхователями выступают подрядчики или субподрядчики.

Страхование позволяет экономить финансовые средства за счет отказа от создания резервных фондов на случай возникновения ущерба (величина такого фонда может составлять 10-15% от сметной стоимости строительства), что дает возможность подрядчику использовать эти средства в качестве работающего капитала.

Строительно-монтажные риски предполагают несколько видов страхования:

- страхование возможных имущественных потерь в результате непредвиденных природных явлений, техногенных аварий и катастроф;
- страхование ответственности строителей перед третьими лицами – причинения вреда здоровью или имуществу физических лиц, организаций, находящихся в зоне влияния строительной площадки;
- страхование от несчастных случаев на производстве;
- страхование послепусковых гарантийных обязательств строителей.

Однако следует иметь в виду, что страхование – это не решение всех проблем строительной компании, так как по обычным правилам страхования не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- любого рода военных действий и их последствий, террористических актов, гражданских волнений, забастовок и локаутов, конфискации и реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания или революции;
- стихийных бедствий, если территория страхового покрытия объявлена зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;
- воздействия ядерной энергии в любой форме;
- умышленных действий или грубой неосторожности страхователя, его сотрудников или его представителей;
- повреждений или гибели застрахованного имущества в период полного или частичного прекращения работ.

Под «периодом полного прекращения работ» понимается прекращение финансирования строительного подряда на неопределенное время и консервация объектов незавершенного строительства.

Под «периодом частичного прекращения работ» понимается временное (до трех месяцев) приостановление строительного подряда из-за прерывания финансирования, перепроектирования или других причин:

- невыполнения страхователем правил техники безопасности и проведения строительного подряда и других работ на застрахованных объектах;
- ошибок, допущенных при проектировании строительного объекта;
- ошибок в конструкции, дефектов материала или ошибок, допущенных при его изготовлении или проведении строительного подряда. Однако это исключение ограничивается лишь непосредственно затронутыми дефектами материалов и предметов, но не исключает возмещения ущерба, причиненного правильно сооруженным объектам и предметам, который произошел в результате таких дефектов в материалах и работах;
- экспериментальных или исследовательских работ;
- повреждений, непосредственно вызванных постоянным воздействием эксплуатационных факторов (износа, коррозии, окисления, гниения, самовозгорания);

- предъявления к страхователю требований о возмещении неустойки (штрафов, пени) в результате некачественного или несвоевременного выполнения строительно-монтажных работ (оказанных услуг), расторжения или неисполнения договоров;
- телесных повреждений, болезни или смерти работников страхователя или другой организации, занятой производством строительно-монтажных работ;
- гибели, уничтожения, утраты или повреждения планов, чертежей, фотографий, образцов, макетов, ценных бумаг, денег, бухгалтерских и других документов;
- повреждений, которые существовали в момент заключения договора страхования и были известны страхователю или его представителям;
- не подлежат возмещению не полученные страхователем доходы (упущенная выгода), явившиеся следствием страхового случая.

Также не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие невыполнения страхователем правил техники безопасности во время проведения строительно-монтажных и других работ на застрахованных объектах.

2. СТРАХОВЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Как правило, страховая премия по договору страхования рассчитывается от сметной стоимости определенного этапа строительных работ.

В бухгалтерском учете страховая премия, оплаченная подрядчиком, – это затраты по обычной деятельности. Порядок их отражения в учете регламентируется нормами Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. №33н.

В целях налогообложения прибыли такие расходы принимаются в полном размере, что следует из пп. 4 п. 1 и п. 3 ст. 263 Налогового кодекса РФ. Однако если организация применяет метод начисления, а договор страхования заключен на срок более одного отчетного периода по налогу на прибыль, то порядок включения в расходы страховых премий имеет свои особенности. Они закреплены в п. 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ.

Так, в состав расходов включаются только оплаченные страховые премии. К примеру, если договор страхования заключен, а оплата премии не произведена, то расходы по такому договору в целях налогообложения прибыли не принимаются.

Если же срок действия договора страхования приходится на несколько отчетных периодов, а премия уплачивается одним платежом, то расходы на страхование признаются равномерно в течение срока действия договора. Причем срок действия договора рассчитывается в днях. Именно такой порядок списания расходов по страхованию прописан в Методических рекомендациях по применению главы 25, утвержденных приказом МНС России от 20 декабря 2002 г. № БГ-3-02/729.

Например, подрядчик заключил договор страхования строительно-монтажных рисков по возведению нулевого цикла жилого комплекса. Страховая премия составила 900 000 руб., она уплачена единовременно. При этом срок действия договора страхования – с 20 ноября 2004 г. по 20 июня 2006 г., то есть 578 дней.

В соответствии с ПБУ 10/99 платежи по добровольному страхованию относятся к расходам по обычным видам деятельности как прочие затраты. Выплата страховых платежей страховщику производится единовременно или авансовыми платежами. Суммы страховых

платежей следует отражать на счете 97 «Расходы будущих периодов». Для учета расчетов поимущественному и личному страхованию планом счетов бухгалтерского учета предназначен счет 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Расходы, учтенные на счете 97, в течение периода действия договора страхования списываются на счета учета затрат на производство равномерно, пропорционально объему продукции или в другом порядке, предусмотренном организацией.

- Дебет 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» – 900 000 руб. – на сумму перечисленного страхового платежа.
- Дебет 97 «Расходы будущих периодов» Кредит 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 900 000 руб. – сумма страхового платежа отражена в составе расходов будущих периодов.
- Дебет 20 «Основное производство» (23, 25, 26, 44) Кредит 97 «Расходы будущих периодов» – ежемесячно в течение периода договора страхования на сумму расходов, включенных в состав затрат.

В состав расходов 2004 г. могут быть отнесены затраты на страхование за 42 дня. Таким образом, сумма расходов 2004 г. будет составлять:

900 000 руб. / 578 дн. * 42 дн. = 65 397,92 руб.

За 2005 г. в расходы будут равномерно включены затраты в размере 568 339,1 руб. (900 000 руб. / 578 дн. * 365 дн.).

Оставшаяся часть страховой премии в размере 266 262,98 руб. (900 000 – 65 397,92 – 568 339,1) будет учтена при налогообложении в 2006 г.

В целях исчисления налога на прибыль, согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 253 НК РФ расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя расходы по добровольному страхованию.

Пунктом 3 статьи 263 НК РФ установлено, что расходы по добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, причиненные организации убытки полностью или частично компенсируются суммой страхового возмещения, сумма страховых взносов, учтенная на счете 97 «Расходы будущих периодов», списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Случается, что по договору страхования страховая премия перечисляется не одним платежом (как в нашем примере), а несколькими. Если в договоре установлена одинаковая сумма ежемесячного или ежеквартального платежа, то затраты на страхование можно учесть при налогообложении в том периоде, в котором произведена оплата. А если в договоре предусмотрено, что, к примеру, 90% премии уплачивается при заключении договора, а 10% – за месяц до его окончания, то сразу включить оплаченные 90% премии в расходы нельзя. Ведь тогда будет нарушен общий порядок признания расходов при методе начисления: в соответствии с п. 1 ст. 272 НК РФ расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся.

3. УБЫТКИ ОТ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Допустим, событие, на случай которого проводилось страхование, все же произошло: у строительной организации возникают убытки от порчи имущества, утраты построенного, но не переданного заказчику объекта

и одновременно – право требовать у страховщика страховую выплату.

В целях бухгалтерского учета убытки организации от страхового случая рассматриваются как чрезвычайные расходы (п. 13 ПБУ 10/99), а в целях налогообложения прибыли – как внереализационные (пп. 6 п. 2 ст. 265 Налогового кодекса РФ).

Например, в результате пожара на стройплощадке сгорела часть строящегося объекта, затраты по возведению которого составляли 24 600 000 руб., а также материалы на сумму 1 500 000 руб. и основные средства остаточной стоимостью 350 000 руб.

На сумму ущерба от пожара бухгалтер строительной организации (подрядчика) сделает в учете следующие записи:

- дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 20 «Основное производство» – 24 600 000 руб. – списана сгоревшая часть строящегося объекта;
- дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 10 «Материалы» – 1 500 000 руб. – списаны сгоревшие материалы;
- дебет 94 Кредит «Недостачи и потери от порчи ценностей» 01 субсчет «Выбытие основных средств» – 350 000 руб. – списаны сгоревшие основные средства. Таким образом, общая величина потерь от пожара составит 26 450 000 руб. (24 600 000 + 1 500 000 + 350 000);
- дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» – 26 450 000 руб. – отражен общий убыток от пожара.

Полученное от страховщика страховое возмещение отражается в бухгалтерском учете как чрезвычайные доходы – п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

Что касается налогообложения, надо сказать, что страховые выплаты прямо не указаны в главе 25 Налогового кодекса РФ как доходы, подлежащие налогообложению. Однако перечень таких доходов не является исчерпывающим. А по своему смыслу страховое возмещение соотносится с понятием «суммы возмещения убытков или ущерба», которое указано в п. 3 ст. 250 Налогового кодекса РФ. Поэтому для целей налогообложения поступившее страховое возмещение признается внереализационным доходом.

При этом если страховая выплата равна или превышает размер ущерба, то все убытки, понесенные организацией в результате страхового события, покрываются страховщиком.

В соответствии с предыдущим примером предположим, что выплата по договору страхования составила 26 450 000 руб.

В бухучете строительной организации будет отражено:

- дебет 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 99 «Прибыли и убытки» – 26 450 000 руб. – отражен убыток от пожара на стройплощадке, подлежащий возмещению по договору страхования;
- дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 26 450 000 руб. – поступило страховое возмещение от страховой компании.

В налоговой декларации по налогу на прибыль сумма 26 450 000 руб. будет показана дважды – в составе внереализационных доходов и внереализационных расходов. Поэтому на величину налога эти операции не повлияют.

Если же страховая выплата не покрывает всех убытков, у организации возникает отрицательный финан-

совый результат, который будет учитываться при налогообложении.

Допустим, что договором страхования предусмотрена безусловная франшиза (заранее установленная сумма убытка, не подлежащая возмещению страховщиком) в размере 5% от убытка. Тогда страховщик обязан возместить не 26 450 000 руб., а только 25 127 500 руб. (26 450 000 руб. – 26 450 000 руб. * 5%). В этом случае по счету 99 «Прибыли и убытки» будет выявлен общий убыток от пожара – 1 322 500 руб. (26 450 000 – 25 127 500). Эта сумма будет уменьшать налоговую базу организации отчетного периода.

Реже случается, когда сумма причитающегося страхового возмещения превышает сумму фактического убытка. Обычно это возможно, если предметом страхования является не фактическая, а договорная стоимость строительно-монтажных работ, то есть стоимость работ с учетом прибыли подрядчика. Тогда разница между полученным страховым возмещением и убытком от страхового случая будет формировать прибыль строительной организации.

Например, стоимость недостроенного объекта, сгоревшего во время пожара, – 5 600 000 руб. По договору страхования возмещению подлежит сметная стоимость работ без учета НДС, которая включает 15-процентную прибыль подрядчика. Тогда сумма страхового возмещения составит 6 440 000 руб. (5 600 000 руб. + 5 600 000 руб. * 15%). При этом в целях налогообложения организации придется учесть 840 000 руб. (6 440 000 – 5 600 000).

Часто встречаются ситуации, когда в договоре строительного подряда предусматривается, что подрядчик сдает заказчику работы поэтапно, при этом стороны подписывают Акт о приемке выполненных работ (форма № КС-2) и Справку о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3). В этом случае риск утраты и случайной гибели сданного объекта (его части) переходит к заказчику.

В случае, если объект сдан заказчику и произошло страховое событие, в результате которого причинен ущерб объекту, тем не менее, несмотря на то, что объект застрахован, страховщик может отказать в выплате. Это может произойти, если по договору страхования выплату должен получить подрядчик, но у него отсутствуют убытки: ведь он сдал работы заказчику. Чтобы избежать такой ситуации, следует установить в договоре страхования, что в части работ, сданных заказчику, он выступает выгодоприобретателем. Тогда страховая компания должна будет возместить убытки заказчика, которые будут выражены в стоимости утраченной части вложений в незавершенное строительство.

Предположим, что в результате урагана была повреждена часть несущих конструкций и перекрытий строящегося объекта причем к этому моменту работы были приняты заказчиком. Затраты на возведение объекта составили 5 900 000 руб. (в том числе НДС – 900 000 руб.), затраты на демонтаж и вывоз строительного мусора – 1 200 000 руб. (в том числе НДС – 183 050,85 руб.), стоимость материалов, подлежащих вторичному использованию, – 450 000 руб.

В учете заказчика бухгалтер сделает следующие проводки:

- дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 08 субсчет «Строительство объектов основных средств» – 5 000 000 руб. (5 900 000 – 900 000) – списан поврежденный объект;

- дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – 900 000 руб. – списан НДС, уплаченный подрядчику;
- дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 1 200 000 руб. – отражена стоимость работ по разборке, демонтажу и вывозу строительного мусора (с учетом НДС);
- дебет 10 субсчет «Строительные материалы» Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» – 450 000 руб. – оприходованы материалы, пригодные для дальнейшего использования;
- дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» – 6 650 000 руб. (5 000 000 + 900 000 + 1 200 000 – 450 000) – отражены убытки от стихийного бедствия.

По условиям договора страхования все убытки компенсируются заказчику, который является выгодоприобретателем. В бухгалтерском учете заказчика будут сделаны следующие операции:

- дебет 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 99 «Прибыли и убытки» – 6 650 000 руб. – признаны страховщиком убытки по страховому акту;
- дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 6 650 000 руб. – получено страховое возмещение от страховой компании.

В случае пожара, иных неблагоприятных обстоятельств на стройплощадке вред может быть нанесен не только имуществу страхователя, но и здоровью и имуществу третьих лиц. Когда претензии пострадавших удовлетворяются страховой компанией, в учете строительной организации эти операции не отражаются.

Войко Александр Вячеславович

Литература

1. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. №116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».
2. План счетов бухгалтерского учета (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н).
3. ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ.
5. Сахирова Н.П. «Страхование», Издательство «Проспект», М., 2006.

РЕЦЕНЗИЯ

В статье подробно представлены вопросы страхования строительного-монтажных рисков строительных организаций в современных условиях хозяйствования, выявлены преимущества и недостатки применения страхования в качестве метода управления рисками.

В частности, в статье рассматриваются вопросы, связанные с определением сущности и значения страхования рисков для строительных организаций предприятий, рассмотрены особенности документооборота между заказчиком и подрядной строительной организацией.

Статья содержит материал, обосновывающий актуальность страхования строительного-монтажных рисков для строительных организаций, указывает на основные преимущества такой формы управления рисками.

Также указаны случаи, при которых возмещение ущерба не происходит, что является важным моментом в отношениях между страхователями и страховщиками.

Особое место в статье занимает материал, посвященный бухгалтерскому учету операций по страхованию строительного-монтажных рисков предприятий и их налогообложению, тем самым придавая данной статье практическую направленность. В частности, в статье изучен вопрос учета расходов по страхованию строительного-монтажных рисков и их отнесения на себестоимость продукции.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

10.2. PROBLEMS OF INSURANCE OF CONSTRUCTION HAZARDS OF THE BUILDING ORGANISATIONS

A.V. Vojko, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer of Chair «Finance and the Credit» the All-Russia State Tax Academy

This article presents the problems of building companies' risks insurance. It's rather new kind of insurance in Russia. So there are few methods how to define a risk level and it makes hard to define the value of such insurance. The article contains recommendations how to solve some of these problems. Also the article has items about business accounting and taxation of building companies' risks insurance.