

2.2. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Гизятова А.Ш., к.э.н.,
доцент кафедры «Аудит и контроль»;
Глазкова Г.В., к.э.н.,
доцент кафедры «Аудит и контроль»

Финансовая академия при Правительстве РФ

В статье освещены актуальные проблемы, связанные с отражением в бухгалтерском учете страхователей страхового возмещения, полученного от коммерческих страховых организаций. Вопросы социального страхования в статье не обсуждаются. Подняты проблемные вопросы в части правомерности начисления налога на добавленную стоимость при передаче имущества страхователей страховщику, в случае если договором страхования предусмотрен абандон.

ВВЕДЕНИЕ

Страховая защита приобретает большое значение в деятельности хозяйствующих субъектов, т.к. она позволяет снизить потери от неблагоприятных событий, имеющих случайный характер и возместить упущенную выгоду. Ведение бухгалтерского учета в организациях зависит от многих факторов, в том числе от отраслевой специфики бизнеса, технологических особенностей производства, состава имущества, видов и объемов операций по страхованию, организационной структуры и системы управления хозяйствующего субъекта. В настоящее время предъявляются повышенные требования к раскрытию информации относительно структуры имущества и обязательств, а также доходов и расходов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и информационной прозрачности бизнеса. Правильная организация и построение бухгалтерского учета, как основного источника информации о фактическом состоянии управляемого объекта, имеет первоочередное значение в решении этой задачи.

1. ПРАВОВАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Страхование – регулируемый нормами гражданского права особый вид предпринимательской деятельности, осуществляемый страховщиками с целью извлечения прибыли от проведения страховых операций. В процессе страхования осуществляется защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщика. Страхование обеспечивает непрерывность общественного производства, является одним из институциональных инвесторов в национальной экономике, обеспечивает социальные гарантии гражданам. Кроме этого, через механизм тарифов и договорных обязательств в рамках страховых правоотношений осуществляются предупредительные мероприятия по охране жизни и здоровья людей, обеспечению техники безопасности.

Страхование как экономическая категория представляет собой процесс возмещения убытка, основанный на принципе его распределения между некоторым множеством лиц, которые подвержены одинаковой опасности. Обеспечивая, таким образом, восстановление имущественного интереса отдельного хозяйства или опреде-

ленного лица, экономическая сторона страхования выполняет двуединую функцию: позволяет участникам страховых отношений осуществлять свою деятельность в настоящем, а также обоснованно прогнозировать свое будущее. Страховые экономические отношения выступают в форме создания и распределения денежного фонда, находящегося в управлении специальной организации (страховщика), путем предварительной аккумуляции денежных средств (премий) заинтересованных участников экономического оборота (страхователей).

Страховой фонд как материальная основа страхования по источнику своего образования носит децентрализованный характер (взносы отдельных его участников), однако, управляемый страховой организацией становится централизованным фондом, сохраняя свой строго целевые направленность и назначение – возмещение имущественных потерь, возникающих у лиц, участвующих в его создании.

Таким образом, страхование – система экономических отношений, основанная на принципе распределения имущественных потерь, вызываемых страховыми событиями, материальной формой которых выступает страховой фонд, используемый в целях возмещения убытков, возникающих у лиц, участвующих в его создании.

Правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах различной принадлежности (конституционном, гражданском, административном, налоговом, экологическом и других отраслях права). Приоритетное значение имеют акты гражданского законодательства, определяющие важнейшую часть страховых отношений – обстоятельства по страхованию. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое по своей природе законодательство о страховании.

Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает Гражданский кодекс РФ (ГК РФ). Нормы ГК РФ регулируют гражданско-правовые страховые отношения – обязательства по страхованию. В силу обязательства по страхованию одно лицо – страховщик – обязано при наступлении в определенный срок (или без указания срока) предусмотренных страховых случаев произвести страховую выплату другому лицу (страхователю, выгодоприобретателю, застрахованному лицу) и вправе требовать оплаты страховых премий, а страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплачивать страховые премии и вправе требовать страховых выплат.

Гл. 48 ГК РФ регламентирует виды обязательств по страхованию:

- обязательства из договора страхования (п. 1 ст. 927 ГК РФ);
- обязательства из договоров страхования с императивным требованием обязательного заключения по прямому предписанию закона – обязательное страхование.

Особенности объекта страхового обязательства лежат в основе выделения имущественного и личного страхования.

Имущественное страхование характеризуется тем, что в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес в защите от убытков, связанных с утратой, недостачей или повреждением определенно-го имущества.

При личном страховании объектом выступает интерес в сохранении жизни, здоровья, трудоспособности, а также пенсионном обеспечении гражданина. Как при обязательном, так и при добровольном страховании необходимо заключить договор.

При добровольном страховании договор выступает как свободное выражение воли страховщика и страхователя с распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках.

Обязательное страхование отличается следующими характеристиками:

- оно осуществляется в силу прямого указания закона;
- круг страхователей указывается в соответствующем законе (или ином правовом акте);
- законодательство устанавливает гарантии прав лиц, в пользу которых по закону должно быть осуществлено обязательное страхование;
- предусмотрены строгие последствия нарушения требований об обязательном страховании.

Основные элементы обязательного страхования – объекты страхования, страховые риски, размеры страховых сумм – определяются законом или в установленном им порядке.

Особым случаем обязательного страхования является обязательное государственное страхование, специфика которого заключается в следующем:

- оно устанавливается в целях обеспечения социально значимых интересов граждан и государства, связанных с жизнью, здоровьем и имуществом государственных служащих определенных категорий;
- обязательное государственное страхование проводится из централизованных источников (бюджетных средств соответствующего уровня).

Сторонами обязательства по страхованию являются страховщик и страхователь. Страховщик – это либо страховая организация (юридическое лицо, осуществляющая предпринимательскую деятельность), либо общество взаимного страхования. Страховщик должен иметь разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Лицензирование страховой деятельности представляет собой публично-правовую сторону страхования, и осуществляется федеральным органом исполнительной власти.

Другой стороной в обязательстве по страхованию выступает страхователь. Страхователь – физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховой организацией. Участниками договора страхования могут быть третьи лица – выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретатель может быть в договорах как имущественного, так и личного страхования. По договорам имущественного страхования выгодоприобретатель должен иметь имущественный интерес. Договор, в котором обозначен выгодоприобретатель, можно рассматривать в качестве договора в пользу третьего лица. На выгодоприобретателя могут быть возложены обязанности по договору страхования, например, уплата страховой премии. Страхователь вправе заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика.

Застрахованное лицо (застрахованный) – лицо, чьи интересы страхуются. Застрахованное лицо не самостоятельный участник страхования, а назначается страхователем.

Договор страхования должен быть заключен в простой письменной форме. При заключении договора страхования должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком по существенным условиям, предусмотренным ГК РФ:

- объекту страхования;
- характеру события, в случае наступления которого осуществляется страхование;
- размеру страховой суммы;
- сроку действия договора.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, определяемая в договоре страхования соглашением страхователя со страховщиком или установленная законом, которую страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страхователю (выгодоприобретателю).

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости. Для имущества его действительной стоимостью является стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования. Для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать понес бы при наступлении страхового случая.

Для разных видов страхования страховая сумма определяется по-разному. В имущественном страховании (за исключением страхования гражданской ответственности) страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества – страховую стоимость. Предельная величина страховой суммы в имущественном страховании определяется действительной (рыночной) стоимостью имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а для предпринимательского риска – размером убытков, которые страхователь мог бы понести при наступлении страхового случая. Ограничение страховой суммы при страховании имущества его действительной стоимостью гарантирует достижение непосредственной цели страховой защиты – восстановление нарушенного имущественного интереса страхователя.

В конкретном договоре имущественного страхования допускается установление иного соотношения страховой суммы и страховой стоимости или иное определение размера страхового возмещения, когда страховая сумма или страховое возмещение не достигают пределов страховой стоимости, т.е. неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК РФ). Оставшаяся часть имущественного интереса может быть покрыта страхователем, с помощью дополнительного договора, в том числе у другого страховщика. Но правило о непревышении страховой суммы над страховой стоимостью (п. 1 ст. 950 ГК РФ) должно соблюдаться. Любое превышение страховой суммы над страховой стоимостью влечет недействительность договора в завышенной части (ст. 951 ГК РФ).

Платой за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором, является страховая премия.

Страховая премия определяется по тарифам, которые рассчитываются страховой организацией на основе статистики страховых случаев или определены законом об обязательном виде страхования. Премия может уплачиваться одновременно или в рассрочку. В последнем случае платежи называются взносами. При неуплате в срок очередного взноса в договоре может быть предусмотрено досрочное прекращение договора страхования. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Основная обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховое обеспечение, т.е. произвести страховые выплаты при наступлении страхового случая. Основой для определения размера страховых выплат является страховая сумма. Подробнее о страховых выплатах остановимся в следующем разделе статьи.

В бухгалтерском учете отражаются обязательства страхователя, т.е. расходы, которые должны быть им понесены в виде оплаты страховой услуги (страховая премия) и обязательства страховщика, если имел место страховой случай (страховая выплата).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ МОМЕНТА (СРОКА) НАЧАЛА ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА СВЯЗАННОГО С НАСТУПЛЕНИЕМ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ (ДЕЙСТВИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ) И ОКОНЧАНИЯ СРОКОВ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (ст.10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховая выплата по имущественному страхованию называется страховым возмещением, по личному страхованию – страховым обеспечением.

Вопросы личного страхования в данной статье не поднимаются, т.к. при личном страховании страховые выплаты производятся непосредственно застрахованным физическим лицам (выгодоприобретателям).

Наступление обстоятельства, определенного в качестве страхового риска, означает его превращение в страховой случай. Страховой случай – это реализованный страховой риск. Страховой риск – только возможность или вероятность наступления определенного обстоятельства, тогда как страховой случай – обстоятельство, наступившее, совершившееся.

В связи с тем, что с наступлением страхового случая связывается предоставление страховых выплат, страховой случай должен быть точно установлен. Поэтому на страхователе лежит обязанность незамедлительно уведомления страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая – уведомительная обязанность (п. 1 ст. 961 ГК РФ). Аналогичная обязанность возлагается на выгодоприобретателя, которому

известно о заключении договора страхования в его пользу, при его намерении воспользоваться правом на страховую выплату.

При имущественном страховании срок и способ уведомления определяются по соглашению сторон.

Неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) обязанности своевременного сообщения о страховом случае является основанием для отказа в страховой выплате. В договоре имущественного страхования к обязанности страхователя относится также принятие разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер в целях уменьшения убытков (абз. 1 п. 1 ст. 962 ГК РФ) (локализация очагов пожара, перенесение имущества в безопасное место, вызов соответствующих служб и т.п.). При принятии таких мер страхователь действует самостоятельно, сообразуясь с конкретно сложившейся в результате наступления страхового случая обстановкой или должен следовать указаниям страховщика, если они ему сообщены (абз. 2 п. 1 ст. 962 ГК РФ).

В случаях двойного страхования страховщики вправе потребовать сокращение суммы страхового возмещения, подлежащей выплате каждым из страховщиков пропорционально уменьшения первоначальной суммы по соответствующему договору страхования.

Если имущество было застраховано на страховую сумму ниже страховой стоимости и было повреждено, то для расчета размера страхового возмещения используют две системы – пропорциональной ответственности и первого риска.

При системе пропорциональной ответственности страховое возмещение составляет такую часть убытков, какую страховая сумма составляет от страховой стоимости. Таким образом, когда имущество частично погибло, а страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Система пропорциональной ответственности предусмотрена ст. 949 ГК РФ, диспозитивный характер которой позволяет устанавливать в договоре более высокий размер страхового возмещения, однако не выше страховой стоимости.

Система первого риска предусматривает страховой возмещение всех убытков, но не превышая страховой суммы, независимо от соотношения страховой суммы и страховой стоимости. В пределах страховой суммы возмещение убытков составляет риск страховщика (первый риск), а в превышающей рамки страховой суммы части убытки остаются на риске страхователя (выгодоприобретателя) (второй риск).

Традиционно применяемая в имущественном страховании денежная форма страхового возмещения может быть по соглашению сторон заменена на натуральную форму компенсации в пределах суммы страхового возмещения.

После наступления страхового случая страхователь может воспользоваться правом на абандон, т.е. заявить страховщику об отказе от своих прав на застрахованное имущество, и получить полную сумму страхового возмещения. Данное условие может быть предусмотрено конкретным договором страхования.

Франшиза – эта льгота для страховщика, которая отражает, что страховщик возмещает не любой ущерб, а только если он больше определенной величины. Существует две разновидности франшизы:

- условная франшиза, при которой возмещение выплачивается полностью в размере причиненного вреда, но лишь в случае, когда размер вреда превышает франшизу;
- безусловная франшиза, при которой выплачивается только часть возмещения, превышает франшизу.

В интересах финансового менеджмента и оптимизации управленческого учета в данной статье страховое возмещение представим в форме основных последовательных бизнес-процессов, что позволяет получить системное видение кругооборота денежных средств, связанных со страховыми операциями у страхователя (табл. 1).

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ, СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВЫМ ВОЗМЕЩЕНИЕМ

№	Наименование хозяйственной операции	Описание процесса
1	Начисление страхового возмещения по страхованию имущества	Начислено страховое возмещение, причитающее от страховой компании при наступлении случая, признанного страховым
2	Списание стоимости актива, затронутого страховым случаем	Списана полная или частичная стоимость актива в результате наступления страхового случая
3	Получение страхового возмещения по страховому случаю от страховой организации	Перечисление страховой выплаты от страховой организации хозяйствующему субъекту
4	Получение страхового возмещения в натуральной форме	Страховое возмещение получено в форме фактического устранения ущерба
5	Передача страховой организации «годных остатков»	Передача застрахованного объекта страховой организации в случае получения страхователем полной страховой суммы и отказа от своих прав на застрахованный объект
6	Начисление страхового возмещения по страхованию предпринимательских рисков	Начислено страховое возмещение, причитающее от страховой организации при наступлении случая, признанного страховым
7	Получение страхового возмещения по страхованию предпринимательских рисков	Перечисление страховой выплаты от страховой организации хозяйствующему субъекту
8	Начисление суброгации	Признание предъявленных страховщиком прав на возмещение ущерба, перешедших к нему после выплаты страхового возмещения
9	Оплата вреда, причиненного застрахованному лицу в порядке суброгации	Перечисление денежных средств страховой организацией на основании перешедшего права требования в порядке суброгации

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОЛУЧЕННОГО СТРАХОВАТЕЛЕМ

Суммы страховых возмещений, полученных страхователем от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются согласно Плану счетов по Дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и Кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и соответствующего субсчета, а именно по Кредиту счета 76-1 «Расчеты по имущественному страхованию». Это типичный случай отражения хозяйственной операции, связанной с получением страхователем страховых выплат от страховщика.

Однако бывают случаи выплат страхового возмещения страховщиками, когда у бухгалтера могут возникнуть вопросы при отражении нетипичных хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Например, выплата страхового возмещения ниже страховой стоимости объекта или в условиях безусловной франшизы приводит к тому, что необходимо установить реальную сумму убытка от страхового случая. Другим примером нетипичных бухгалтерских проводок может служить выплата страховщиком страхового возмещения в натуральной форме. Остановимся на таких примерах подробнее.

3.1. Франшиза

При имущественном страховании возможно включение в договор страхования условия о безусловной франшизе, при которой страховщиком выплачивается только часть возмещения, превышающая франшизу.

Таблица 2

ВЫПЛАТА СТРАХОВЩИКОМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ В ЧАСТИ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ ФРАНШИЗУ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Списана первоначальная стоимость выбывшего объекта основных средств (ОС)	01-2	01-1	500 000	Акт о списании объекта ОС
Списана сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС	02	01-2	300 000	Акт о списании объекта ОС
Списана остаточная стоимость выбывшего объекта ОС (500 000-300 000)	94	01-2	200 000	Сличительная ведомость результатов инвентаризации ОС, акт о списании объекта ОС
Отражена сумма потерь в составе прочих расходов	91-2	94	200 000	Бухгалтерская справка, составляется на основе акта уполномоченного органа, или акта об уничтожении
Получено страховое возмещение ниже страховой стоимости объекта имущественного страхования	51	76-1	180 000	Выписка банка
Отражен прочий доход, причитающийся в возмещение причиненных организации убытков	76-1	91-1	180 000	Страховой акт
Отражен убыток вследствие некомпенсируемых страховой организацией потерь от страхового случая (сумма убытка, не покрываемая страховым возмещением)	99	91-2	20 000	Расчет, составленный организацией на основе страхового акта

Другой случай: если договором страхования установлена страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования. В этом случае страхователю бу-

дет выплачено страховое возмещение, которое также ниже страховой (оценочной) стоимости объекта имущественного страхования.

В обоих случаях необходимо определить реальный убыток от произошедшего страхового случая и в бухгалтерском учете должны быть даны бухгалтерские записи, отраженные в табл. 2.

3.2. Возможность восстановления застрахованного имущества в натуральной форме

Имущество, пострадавшее в результате страхового случая, может быть восстановлено страховщиком в натуральной форме. Например, объект основных средств (ОС) отремонтирован (восстановлен) за счет страховой организации (табл. 3).

Таблица 3

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ОБЪЕКТА ОС ЗА СЧЕТ СТРАХОВЩИКА

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражен расход на ремонт застрахованного объекта ОС	26	60	500 000	Акт выполненных работ и оказанных услуг. Калькуляция специализированной сервисной организации
Погашение задолженности страхователя по страховому обязательству страховщика по страховой выплате	60	76-1	500 000	Смета на ремонт. Страховой акт
Отражен прочий доход как страховое возмещение причиненных организации убытков	76-1	91-1	500 000	Страховой акт
Списание общезачисленных расходов (согласно учетной политике)	91-2, 20	26	500 000	Бухгалтерская справка

3.3. Абандон

Договором страхования может быть предусмотрен абандон. Абандон означает отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения полной страховой суммы. Данное условие страхования предусмотрено ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» и ст. 278 Кодекса торгового мореплавания РФ от 30 апреля 1999 г. №81-ФЗ. Применяется абандон в случаях:

- гибели транспортного средства;
- уничтожения актива (полной фактической гибели);
- экономической нецелесообразности восстановления или ремонта транспортного средства (полной конструктивной гибели);
- экономической нецелесообразности устранения повреждений транспортного средства или доставки груза в место назначения.

В указанных случаях к страховщику переходят:

- все права на застрахованное имущество при страховании имущества в полной стоимости;
- права на долю застрахованного имущества пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости при страховании имущества не в полной стоимости.

Следует констатировать, что в существующей страховой практике произошла утрата (подмена) первоначального

смысла понятия «абандон» как передачи страхователем прав на застрахованный объект в случае его утраты или гибели. Зачастую страхователь при отказе от прав на имущество передает страховщику так называемые «годные остатки». Страховщик, принимая их, восстанавливает автомобиль с целью дальнейшей реализации или использования, в данном случае применение понятия «абандон» неправомерно, так как транспортное средство может быть восстановлено с целью дальнейшей эксплуатации, т.е. речи о конструктивной гибели или утрате объекта страхования не идет.

И тут возникают вопросы.

- Во-первых, имеет ли право страховщик получать эти «годные остатки» с целью дальнейшей реализации, так как предпринимательская деятельность страховщиков законодательно ограничена?
- Во-вторых, насколько правомерно в данном случае включение страховой выплаты в полной сумме в расходы страховщика?

Таблица 4

ПОЛУЧЕНИЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ В ПОЛНОЙ СУММЕ, ПРИ УСЛОВИИ ПЕРЕДАЧИ «ГОДНЫХ ОСТАТКОВ» СТРАХОВЩИКУ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Списана первоначальная стоимость вывешенного объекта ОС	01-2	01-1	500 000	Акт о списании объекта ОС
Списана сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС	02	01-2	10 000	Акт о списании объекта ОС
Начислена государственная пошлина за снятие автотранспорта с государственного учета	91-2	76-п	100	Квитанция об уплате государственной пошлины
Списана остаточная стоимость объекта ОС	91-2	01-2	490 000	Акт о списании объекта ОС
Отражен прочий доход от продажи остатков застрахованного объекта основных средств, в т.ч. (НДС 18%)	76-1	91-1	90 000 + 16200 (НДС 18%)	Акт приема-передачи объекта ОС
Начислен НДС на сумму реализованных остатков застрахованного объекта ОС	91-2	68-НДС	16 200	Счет-фактура
Получена оплата за годные остатки застрахованного объекта ОС, в т.ч. (НДС 18%) 90 000+16 200	51	76-1	106 200	Выписка банка
Отражение страхового возмещения на сумму застрахованного объекта ОС с учетом амортизации	51	76-1	400 000	Выписка банка
Отражен прочий доход, причитающийся в возмещение причиненных организации убытков	76-1	91-1	400 000	Страховой акт

В практике страхования достаточно часто встречаются подобные операции при страховании транспорта, когда ущерб произошел не на всю застрахованную

сумму, а страховое возмещение производится в полной сумме, и страхователь передает страховщику, условно говоря, «годные остатки» застрахованного объекта, например, автотранспорта (табл. 4).

Сложившаяся практика отражения данных операций в бухгалтерском учете страхователя неоднозначна. Существует мнение, что «годные остатки» застрахованного объекта страхователь должен рассматривать как объект ОС, передаваемый (реализуемый) на сторону покупателя – страховой организации. Страховщик в свою очередь может в дальнейшем восстановить данный объект основных средств с целью последующей реализации или использования. В этом случае бухгалтерские операции у страхователя при передаче «годных остатков» страховщику с целью дальнейшей восстановления будут выглядеть следующим образом (см. табл. 4).

Таблица 5

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ ПОЛУЧЕННОЙ
СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ В ПОЛНОЙ СУММЕ ПРИ
АБАНДОНЕ**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Списана первоначальная стоимость выбывшего объекта ОС	01-2	01-1	500 000	Акт о списании объекта основных средств
Списана сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС	02	01-2	10 000	Акт о списании объекта основных средств
Отражение передачи права собственности страховщику на объект ОС	76-1	01-2	490 000	Акт приема-передачи объекта основных средств
Отражен прочий расход от передачи права собственности на объект ОС страховщику	91-2	76-1	490 000	Бухгалтерская справка
Отражение полученного страхового возмещения в полной страховой сумме	51	76-1	500 000	Выписка банка
Отражение в составе прочих доходов, полученного страхового возмещения	76-1	91-1	500 000	Страховой акт.

Как говорилось выше, по нашему авторскому мнению, если речь идет об абандоне, получение страхового возмещения в полной сумме нельзя рассматривать как продажу транспортного средства, так как это противоречит самой природе страхования. На самом деле страховщик не приобретает «годные остатки», а восстанавливает утраченный имущественный интерес в случае, когда его восстановление иным способом либо невозможно, либо экономически нецелесообразно. В случае, если по договору страхования предусмотрен абандон, т.е. передача прав на застрахованное имущество, которое потеряло конструктивную целостность, и не подлежит восстановлению, утрачено и погибло, то возможность в дальнейшем реализовать его не представляется возможным, поэтому в нижеприведенных цепочках хозяйственных операций факт реализации имущества и начисление НДС не предусмотрены, тем более что страховщик выплачивает полную сумму страхового возмещения взамен переданных прав страхователем страховщику на застрахо-

ванное имущество, а не выкупает «годные остатки», поэтому налог на добавленную стоимость на сумму страхового возмещения начислен быть не должен, по нашему экспертному мнению.

При этом рекомендуемые нами бухгалтерские записи в учете страхователя в случае с абандоном будут следующими (табл. 5).

3.4. Суброгация

При наступлении страхового случая страхователь должен третьему лицу, по условиям договора страховщик возмещает расходы страхователя, и оплачивает их третьему лицу. Позже, при выяснении определенных обстоятельств, страховщик отказывается признавать случай страховым, и выдвигает регрессный иск страхователю на восстановление суммы (табл. 6).

Таблица 6

ОТРАЖЕНИЕ СУБРОГАЦИИ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражен долг страхователя перед третьим лицом (выгодоприобретателем)	91-2	60	500 000	Претензия потерпевшего лица
Погашение задолженности страхователя обязательствами страховщика по страховой выплате	60	76-1	500 000	Страховой акт, письмо
Отражение в составе прочих доходов полученного страхового возмещения, выплаченного выгодоприобретателю	76-1	91-1	500 000	Страховой акт
Предъявлен регрессный иск страховой организацией	91-2	76-1	500 000	Документ, подтверждающий выплату страховой организацией потерпевшему лицу
Оплата страховщику регрессного иска	76-1	51	500 000	Выписка банка

3.5. Страхование предпринимательских рисков

Таблица 7

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ПРИ
СТРАХОВАНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ (услуг)	62	90	590 000	Акт приема-передачи, накладная и т.п.
Начислен НДС с реализации продукции, товаров, работ (услуг)	90	68-НДС	90 000	Счет-фактура
Списание как прочих расходов задолженности недобросовестного дебитора-покупателя	91-2	62	590 000	Бухгалтерская справка, письмо, счет
Отражение в составе прочих доходов полученного страхового возмещения от страховщика	76-1	91-1	500 000	Заявление в страховую компанию, страховой акт
Выплата страховщиком страхового возмещения	51	76-1	500 000	Выписка банка

Организация, застраховавшая предпринимательский риск, реализовала продукцию недобросовестному или неплатежеспособному покупателю. Через определенный страховой договором срок, в случае неоплаты покупателем по свои обязательствам, организация-страхователь предъявляет страховщику заявление на получение страхового возмещения (табл. 7).

3.6. Удержание страховщиком недоплаченной страховой премии из страховой выплаты

Страховщик перечисляет страховое возмещение за вычетом суммы очередного страхового взноса. Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения и в ситуации, если страховой случай произошел в период между датой заключения страхового договора и датой уплаты очередного страхового взноса (табл. 8).

Таблица 8

ПОЛУЧЕНИЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, УМЕНЬШЕННОГО НА НЕДОПЛАЧЕННУЮ СУММУ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислен страховой взнос	97, 20, 26	76-1	50 000	Договор, полис
Выявлен прочий доход как страховое возмещение причиненных организации убытков в результате признанного страхового случая	76-1	91-1	550 000	Страховой акт
Выплата страховщиком страхового возмещения, уменьшенного на задолженность страхователя в сумме страхового взноса	51	76-1	500 000	Выписка банка

В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» сумма страхового возмещения, полученная от страховой организации, рассматривается как прочий доход, и отражается бухгалтерской записью:

- Д-т сч. 76-1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- К-т сч. 91-1 «Прочие доходы».

В соответствии с п.16 ПБУ 9/99 «Прочие доходы» данные суммы признаются в бухгалтерском учете по мере образования (выявления). Соответственно в ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках» полученные страховые выплаты будут отражаться в составе показателя по стр. 90 «Прочие доходы».

Итак, в данной статье, состоящей из трех тематических разделов, авторы рассмотрели основные бизнес процессы, связанные со страховой выплатой и саму страховую выплату как объект бухгалтерского и управленческого учета. В статье подробному анализу подвергнуты наиболее часто встречающиеся случаи, с которыми могут сталкиваться работники бухгалтерских служб при отражении в бухгалтерском учете полученных страховых выплат от страховых организаций.

Гизятова Алия Шавкатовна

Глазкова Галина Владимировна

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]: часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Кодекс торгового мореплавания РФ [Электронный ресурс]: от 30 апр. 1999 г. №81-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об организации страхового дела в РФ [Электронный ресурс]: закон РФ от 27 нояб. 1992 г. №4015-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов РФ от 31 окт. 2000 г. №94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Ключевые слова

Абандон; выгодоприобретатель; страхование; страховые выплаты; страховая организация; страхователь; суброгация; страховой случай.

РЕЦЕНЗИЯ

Статья подготовлена с учетом требований гражданского, страхового и бухгалтерского законодательства. Структурно работа состоит из трех разделов, в которых рассматриваются:

- правовая и экономическая характеристика страховой выплаты как объекта бухгалтерского учета;
- определение момента (срока) начала возмещения ущерба связанного с наступлением страхового случая (действия ответственности по договору страхования) и окончания сроков страховой ответственности;
- порядок отражения в бухгалтерском учете страхового возмещения, полученного страхователем, от страховой коммерческой организации.

В задачи авторов не входило освещение вопросов, связанных с особенностями социального страхования.

Научная новизна рецензируемой работы заключается в освещении проблемных вопросов, связанных с отражением в бухгалтерском учете страхователя получаемых страховых выплат. Бухгалтерский учет – прикладная область знаний, и на практике работники бухгалтерских служб не всегда четко представляют, как страховые выплаты могут повлиять на формирование дохода организации и каким образом адекватно отразить такой доход в бухгалтерской отчетности.

Особый интерес представляет дискуссия, которую начинают авторы статьи относительно отражения в бухгалтерском и налоговом учете отката страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения страхового возмещения в полной страховой сумме. Относительно этого вопроса представлены две противоположные точки зрения, а также авторская аргументированная позиция.

Практический интерес вызовут у работников бухгалтерских служб хозяйственные операции, связанные со страховым возмещением, выплачиваемым страхователям в нетипичных случаях, например, когда выплата страхового возмещения ниже страховой стоимости объекта или в условиях безусловной франшизы приводит к тому, что необходимо установить реальную сумму убытка от страхового случая.

Считаю, что работа имеет целостный и законченный характер и рекомендуется к открытой печати в реферируемом журнале.

Морозова И.Ю., к.э.н., практикующий консультант, финансовый директор ООО «Гранит»

2.2. ACCOUNTING OF INSURANCE PAYMENTS RECEIVED FROM COMMERCIAL INSURANCE ORGANIZATIONS

A.S. Gizyatova, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer;

G.V. Glazkova, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer

Finance Academy under the Government of Russian Federation

In this article the actual problems reflexion in accounting of insurance payments received from commercial insurance organizations.

Literature

1. Civil Code of the Russian Federation (part two) from 26.01.1996 №14-FL.
2. Merchant Shipping Code of the Russian Federation dated 30.04.1999 №81-FL.
3. The law of the Russian Federation from 27.11.1992 №4015-1 «Insurance in the Russian Federation».
4. Order Department from 31.10.2000 №94-n «The accounting standards in the Russia».
5. Referral database ConsultantPlus.

Keywords

Abandon; the assured; insurance; insurance payments; the insurer; the insured; subrogation; insured event.