

2.4. ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ НАЧИСЛЕННЫХ И УПЛАЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

Гизязова А.Ш., к.э.н., доцент, докторант кафедры
«Аудит и контроль»;

Глазкова Г.В., к.э.н., доцент кафедры
«Аудит и контроль»

Финансовый университет при Правительстве РФ

В статье освещены актуальные вопросы, связанные с отражением в бухгалтерском учете страхователей страховых премий, начисленных и уплаченных коммерческим страховым организациям. Подробному анализу подвергнуты наиболее часто встречающиеся случаи, с которыми могут сталкиваться работники бухгалтерских служб при отражении в бухгалтерском учете начисленных страховых премий.

ВВЕДЕНИЕ

Страховая защита приобретает большое значение в деятельности хозяйствующих субъектов, так как она позволяет снизить потери от неблагоприятных событий, имеющих случайный характер и возместить упущенную выгоду. Организационное построение и 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 с введением в действие приказа Министерства финансов РФ (Минфин РФ) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2 июля 2010 г. №66н 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, РАССМАТРИВАЕМЫХ В СТАТЬЕ

Страхование – вид предпринимательской деятельности, осуществляемый страховщиками – специализированными организациями. 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. В рамках страховых правоотношений осуществляются предупредительные мероприятия по охране жизни и здоровья людей, обеспечению техники безопасности.

Страхование представляет собой процесс возмещения убытка, основанный на принципе его распределения между кругом лиц, которые подвержены однород-

ному риску. Обеспечивая, таким образом, восстановление имущественного интереса отдельного хозяйства или определенного лица, экономическая сторона страхования выполняет двудейную 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 страховщика. Создание фонда происходит путем предварительной аккумуляции денежных средств (страховых премий) его участников (страхователей).

Страховой фонд как материальная основа страхования по источнику своего образования носит децентрализованный характер (взносы отдельных его участников), однако управляемый страховой организацией, он становится централизованным фондом, сохраняя свои строго целевые направленность и назначение – возмещение имущественных потерь, 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). Важнейшее значение имеют акты гражданского законодательства, определяющие обязательства по страхованию. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое законодательство о страховании.

Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) [1]. Нормы ГК РФ регулируют гражданско-правовые страховые отношения – обязательства по страхованию. В соответствии с законодательством страховая организация обязана при наступлении предусмотренных договором страховых случаев произвести страховую выплату страхователю, (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) и вправе требовать уплаты страховых премий, а страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплачивать страховые премии и вправе требовать страховых выплат.

Гл. 48 ГК РФ регламентирует виды обязательств по договорам добровольного и обязательного страхования. Особенности объекта страхового обязательства лежат в основе выделения имущественного и личного страхования.

Имущественное страхование характеризуется тем, что в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием, распоряжением имуществом, обязанностью возместить причиненный другим лицам вред, осуществлением предпринимательской деятельности.

При личном страховании объектом выступает имущественный интерес, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, а также пенсионным обеспечением гражданина.

Как при обязательном, так и при добровольном страховании необходимо заключить страховой договор.

При добровольном страховании договор является выражением воли страховщика и страхователя с распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках.

Обязательное страхование осуществляется в силу прямого указания закона.

Законом или в установленном им порядке определяются элементы обязательного страхования – субъекты страхования, объекты, подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, размеры страховых сумм, страховых тарифов, срок и порядок уплаты страховой премии, срок действия договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты, контроль за осуществлением страхования, последствия нарушения требований об обязательном страховании.

Особым случаем обязательного страхования является обязательное государственное страхование. Государственное страхование обеспечивает социально значимые интересы граждан и государства, связанные с жизнью, здоровьем и имуществом государственных служащих определенных категорий и проводится из централизованных источников (бюджетных средств соответствующего уровня).

Участниками страховых отношений являются страховщик и страхователь. Страховщик – это либо страховая организация (юридическое лицо, осуществляющую предпринимательскую деятельность), либо общество взаимного страхования. Страховщик должен иметь разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ст. 6 Федерального закона (ФЗ) «Об организации страхового дела в РФ» [3]).

Страхователь – физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховой организацией либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» [3]).

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 определен в договорах как имущественного, так и личного страхования. По договорам имущественного страхования выгодоприобретатель должен иметь имущественный интерес. Договор, в котором указан выгодоприобретатель, является договором 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 назначается или заменяется страхователем.

Обязательство сторон в страховом правоотношении оформляется договором.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

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 ст. 942 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, в частности, со следующими факторами:

- жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) (п. 2 ст. 4 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» [3]).

Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату (ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» [3]).

Страховая сумма – денежная сумма, определяемая в договоре страхования соглашением страхователя со страховщиком, или установленная законом, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» [3]). 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 – размер возможных убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь, может понести при наступлении страхового случая (ст. 947 ГК РФ). Ограничение страховой суммы при страховании имущества его действительной стоимостью гарантирует достижение непосредственной цели страховой защиты – восстановлением нарушенного имущественного интереса страхователя.

Для разных видов страхования страховая сумма определяется по-разному. При страховании имущества страховая сумма может определяться исходя из остаточной либо рыночной стоимости застрахованного объекта по договоренности сторон.

В конкретном договоре имущественного страхования допускается, что страховая сумма и, соответственно, страховое возмещение не достигают пределов страховой стоимости, т.е. неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК РФ). Оставшаяся часть страховой стоимости может быть покрыта страхователем, с помощью дополнительного договора, в том числе у другого страховщика. При этом важно соблюдать правило: страховая сумма не должна превышать страховую стоимость (п. 1 ст. 950 ГК РФ). 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 (ст. 11 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» [3]).

Страховая премия определяется по тарифам, которые рассчитываются страховой организацией или определены законом об обязательном виде страхования.

Премия может уплачиваться единовременно или частями. 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.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме, либо иным способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Перед заключением договора страховщик обязан ознакомить страхователя с Правилами страхования, где отражаются основные условия его проведения. Правила страхования разрабатываются страховщиком самостоятельно при получении лицензии на конкретный вид страхования.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем страховой премии или страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Страховщик передает страхователю договор или страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат), который удостоверяет факт заключения договора страхования.

Договор страхования будет досрочно прекращен до наступления срока его окончания, если после его вступления в силу отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось. Это может быть гибель застрахованного имущества по иным причинам, чем страховой случай, или прекращение предпринимательской деятельности. При этом страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В период действия договора имущественного страхования могут измениться обстоятельства, связанные с объектом страхования или риском. Страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом страховщику. Страховщик в этом случае может потребовать изменения условий договора, в т.ч. уплаты дополнительной премии. При отказе страхователя от изменений условий договора и (или) оплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора. Договор страхования может быть заключен с участием страхового агента или брокера.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ, НАЧИСЛЕННЫХ И УПЛАЧЕННЫХ СТРАХОВАТЕЛЕМ

Объектами договоров страхования имущества является имущественный интерес, связанный с различными видами имущества – основными средствами, материально-производственными запасами, товарами и т.д. Аналитический учет страховых премий ведется по формам страхования (добровольное и обязательное) и по видам страхования.

Страховая премия может быть отнесена на расходы, связанные с производством и продажей продукции, приобретением и продажей товаров после начала срока действия договора страхования.

Наиболее распространенными видами страхования являются различные виды страхования имущества, в том числе средств транспорта, гражданской ответственности, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования от несчастных случаев и болезней за счет средств работодателя. Значительно реже в страховой практике встречаются страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности по договору.

Договоры страхования имущества заключаются, как правило, на год, за исключением страхования грузов или транспортных средств. Сумма начисления страховой премии отражается в полном размере независимо от согласованного порядка ее уплаты.

Отражение операций по учету страховых премий в бухгалтерском учете страхователя (выгодоприобретателя) зависит от вида страхования.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВЫМИ ПРЕМИЯМИ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия	08; 10; 41; 97	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	50 000	Договор страхования, страховой полис
Оплата страхователем страховщику страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	50 000	Платежное поручение
Отражены расходы организации в части, приходящейся на страховую премию соответствующего периода	20; 26; 44; 91-2	97	1/12 годовой суммы страховой премии	Бухгалтерская справка, договор страхования

В табл. 1 приведен общий случай отражения хозяйственных операций, связанных с начислением и уплатой страхователем страховых премий страховщику.

При наличии нестандартных ситуаций в хозяйственной практике, в бухгалтерском учете страхователей указанные операции могут отражаться в особом (нетиповом) порядке. Остановимся на таких примерах подробнее.

2.1. Страхование грузов при внешнеторговом обороте

Основной объем внешнеторгового оборота обеспечивается за счет морских перевозок грузов. Практика морского страхования в отношении грузов, перевозимых морским путем, опирается на базисные условия поставок (Инкотермс) при морской перевозке грузов. Базисные условия поставок устанавливают момент переход риска случайной гибели или порчи товара от продавца к покупателю. Эти общепринятые международные обыкновения указывают, на чьей стороне (продавца или покупателя) лежит обязанность застраховать груз, предназначенный к морской перевозке.

Если обязанность страхования лежит на покупателе, он включает затраты на страхование в состав фактических затрат на приобретение имущества. Например, при использовании базисных условий поставки, обозначаемых как FAS (free alongside ship – «свободно вдоль борта») продавец (грузоотправитель) обязан за свой счет доставить упакованный надлежащим образом груз, предназначенный к морской перевозке, разместить грузы на причале, получить расписку порта о принятии груза (морской коносамент), и передать его покупателю (грузополучателю). Риски повреждения или утраты груза, таким образом, переходят с продавца на покупателя с момента размещения груза и передачи сопроводительных товарно-распорядительных документов. Покупатель, в свою очередь, обязан уплатить стоимость товара, зафрахтовать судно, оплатить затраты по транспортировке груза произведенные после принятия груза от продавца (грузоотправителя) с учётом расходов на страхование.

При страховании на условиях базисной поставки, обозначенной как CIF (cost, insurance, freight – «стоимость», «страхование», «фрахт») продавец должен за собственный счет погрузить этот груз на борт судна, зафрахтовать тоннаж, оплатить фрахт, застраховать груз во время перевозки до момента сдачи перевозчиком покупателю. В этом случае у покупателя расходы на страхование включены в цену приобретаемого товара. У продавца данные расходы будут учитываться по дебету счета 44 «Расходы на продажу» и затем в полном объеме списываться в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж».

Основанием для отражения расходов на страхование является договор страхования. Документом, необходимым для предъявления претензии страховщику помимо договора страхования, является коносамент.

Ст. 143 Кодекса торгового мореплавания следующим образом определяет содержание коносамента. В него должны быть включены следующие данные:

- наименование перевозчика и место его нахождения;
- наименование порта погрузки, согласно договору морской перевозки груза и дата приема груза перевозчиком в порту погрузки;
- наименование отправителя и место его нахождения;
- наименование порта выгрузки, согласно договору морской перевозки груза;
- наименование получателя, если он указан отправителем;
- наименование груза;
- внешнее состояние груза и его упаковки;
- подпись перевозчика или действующего от его имени лица.

2.2. Страхование по генеральному полису

Для страхования риска утраты (гибели), недостачи и повреждения имущества во время перевозки часто используются страхование по генеральному полису.

Генеральный полис является разновидностью договора страхования имущества, и к нему применяются все правила, относящиеся к этому виду страхования (ст. 941 ч. 2 ГК РФ). По генеральному полису страхуются имущественные интересы, связанные с перевозкой груза. Генеральный страховой полис в отношении грузов, перевозимых морским путем, оформляется в отношении всех или известного ряда грузов, которые страхователь получает или отправляет в течение определенного времени (например, в течение года или срока навигации). Генеральный страховой полис удостоверяет договор страхования грузов, когда имеют место регулярные отправки. Под каждую грузовую отправку,

подпадающую под действие генерального страхового полиса, страховщик выдает соответствующий сертификат (полис). В этом случае датой отражения страховой премии в бухгалтерском учете страхователя будет дата исполнения его обязательств по уплате премии в порядке, указанном в договоре.

Часто грузы страхуют «за счет кого следует», т.е. страховые компании выдают сертификат (полис) на предъявителя. Предъявлять такой полис будет либо покупатель, либо продавец в зависимости от того, на какой из сторон договора купли-продажи (поставки) лежал риск утраты или повреждения перевозимого товара при наступлении страхового случая.

2.3. Страхование пассажиров, где страхующей стороной по договору выступает транспортная организация

Страхование пассажиров осуществляется на добровольной и обязательной основе. Форма страхования не влияет на порядок отражения страховой премии в учете страхователя.

При осуществлении обязательного страхования пассажиров страхователем выступает перевозчик, который заключает договор со страховщиком, страхуя при этом имущественные интересы пассажиров (застрахованных лиц). В этом случае сумма страховой премии входит в стоимость билетов.

Размеры страхового тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров или порядок их установления определены законодательством. Например, размер тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) автомобильного транспорта устанавливаются страховой организацией по согласованию с Министерством транспорта РФ, и утверждаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Нормативные документы о страховании пассажиров, перевозимых различными видами транспорта, устанавливают обязанности страховщика и страхователя. Например, при страховании имущественных интересов пассажиров междугородних рейсов перевозчик обязан выполнить ряд обязанностей:

- включать в стоимость проездного билета междугороднего маршрута сумму страхового взноса в размере установленного страхового тарифа;
- оформлять перевозку пассажиров на бланках перевозочных документов (проездные билеты, ведомости продажи проездных билетов, путевые листы, контрольные диспетчерские карты, операторские листы и посадочные списки), установленных на автобусных перевозках междугородного сообщения;
- взимать с пассажиров страховые взносы и вести их учет;
- перечислять суммы страховых взносов на счет страховщика в числа, установленные договором страхования, но не реже одного раза в месяц;
- одновременно с перечислением суммы собранных страховых взносов направлять страховщику Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров;
- при наступлении страхового события в период страхования составить Акт о несчастном случае, происшедшем с пассажиром (туристом, экскурсантом), первый экземпляр которого вручить пострадавшему (его представителю или наследнику), а копию направить страховщику по его запросу в течение 10 дней со дня его составления.

Заключая со страховщиком договор страхования пассажиров, транспортная организация в бухгалтерском учете использует следующие бухгалтерские записи (табл. 2 и 3).

При добровольном страховании пассажиров в бухгалтерском учете перевозчика, выступающего в роли страхового агента, будут даны следующие бухгалтерские записи (табл. 4).

При наступлении страхового случая при страховании пассажиров страховое возмещение выплачивается

непосредственно застрахованному лицу или наследникам застрахованного. В транспортную организацию эти средства не поступают, и соответственно, на его счетах бухгалтерского учета не отражаются.

Таблица 2

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРИ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ПассажиРОВ
ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ В ПРОЕЗДНЫХ БИЛЕТАХ СУММА
СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ УКАЗЫВАЕТСЯ ОТДЕЛЬНО**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Поступление страховых премий от пассажиров, включенных в стоимость билета	50	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам. Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров
Отражена выручка от продажи билетов пассажиров, за исключением суммы страховой премии, включенной в перевозочный тариф	50	90-1	400 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам
Перечисление страховой организации сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение. Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров

Таблица 3

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРИ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ПассажиРОВ
ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ В ПРОЕЗДНЫХ БИЛЕТАХ СУММА СТРАХОВОЙ
ПРЕМИИ НЕ УКАЗЫВАЕТСЯ ОТДЕЛЬНО**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена выручка-брутто от продажи билетов пассажиров в сумме общей стоимости билета, включая страховую премию	50	90-1	400 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам
Выделена сумма страховой премии из выручки-брутто от продажи билета	90-1	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров
Перечисление страховой компании сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение. Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров

Таблица 4

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПЕРЕВОЗЧИКОМ ПРИ ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ
ПассажиРОВ В СЛУЧАЕ, КОГДА В ПРОЕЗДНЫХ БИЛЕТАХ СУММА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
УКАЗЫВАЕТСЯ РАЗДЕЛЬНО**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Поступление страховых премий от пассажиров	50	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Квитанция, Реестр по проданным билетам и перевозкам пассажиров, уплативших страховую премию по добровольному страхованию
Перечисление страховой организации сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение Реестр по проданным билетам и перевозкам пассажиров, уплативших страховую премию по добровольному страхованию
Получено агентское вознаграждение от страховщика	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	4 500	Платежное поручение
Отражен доход в части полученного агентского вознаграждения от страховщика	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	4 500	Отчет агента

2.4. Страхование имущественных интересов при осуществлении строительного-монтажных работ

При страховании имущественных интересов при осуществлении строительного-монтажных работ возможно причинение вреда следующему имуществу:

- объекты строительного-монтажных работ, сооружаемые в течение срока действия договора страхования;
- строительные материалы;
- технику, оборудование, иное имущество, предусмотренное проектно-сметной документацией;
- объекты пуско-наладочных работ;
- объекты незавершенного строительства, на которых в течение срока действия договора страхования проводятся строительные-монтажные работы (страхование объектов незавершенного строительства);
- оборудование строительной площадки, в том числе временные здания и сооружения, складские помещения, инженерные коммуникации и т.д.

Страхование имущественных интересов, связанных с вышеперечисленными объектами имущества, относится к виду страхования имущества.

Кроме того, при страховании проведения строительного-монтажных работ возможно осуществление страхования имущественных интересов, связанных с возможностью нанесения ущерба третьим лицам – страхование ответственности.

В бухгалтерском учете организации, осуществляющей проведение строительного-монтажных работ, выполняемых для собственных нужд, страховые премии отражаются по Дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В бухгалтерском учете строительной организации, являющейся подрядчиком при проведении строительного-монтажных работ, сумма страховой премии отражается как расходы по обычным видам деятельности в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации». Расходы по страхованию в данном случае списываются ежемесячно равными долями корреспонденцией счетов: Дебет счетов учета затрат – Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

2.5. Страхование риска ответственности за причинение вреда

В соответствии со ст. 15 ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» от 21 июля 1997 г. №116 организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, наряду с другими обязанностями, должна заключать договор страхования риска ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей среде при эксплуатации опасного производственного объекта. Затраты организации на данный вид страхова-

ния должны включаться в расходы по обычным видам деятельности, согласно перечня расходов, закрепленного в ПБУ 10/99 «Расходы организации», как расходы, осуществление которых связано с выполнением работ и оказанием услуг.

2.6. Личное страхование

Работодатель может осуществлять страхование своих работников по различным видам личного страхования. К таким видам страхования можно отнести:

- долгосрочное страхование жизни;
- негосударственное пенсионное страхование;
- добровольное медицинское страхование;
- добровольное страхование от несчастных случаев.

В бухгалтерском учете расходы на страхование не нормируются.

Страховые премии по личному страхованию работников учитываются по Дебету счета 91«Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы». Страховые премии по личному страхованию в полной (всей) сумме включаются в состав прочих расходов, согласно требованиям ПБУ 10/99 «Расходы организации», как расходы отличные от расходов по обычным видам деятельности.

2.7. Страхование по договору сострахования

В ряде случаев объекты по имущественному страхованию могут быть застрахованы по договору сострахования, когда стороной по договору является несколько страховщиков. Такое страхование возможно в двух вариантах.

При первом варианте все взаимодействие со страхователем осуществляет страховая компания – «ведущая страховая организация» или «лидер». Через нее другие страховщики получают страховые премии, и осуществляют страховые выплаты, т.е. все расчеты осуществляет «лидер». При этом необходимо иметь в виду, что взаимные обязательства у страхователя возникают с каждым из страховщиков – участников договора сострахования, поэтому страхователь должен учитывать свои обязательства по единому договору, но в разрезе различных кредиторов в аналитическом учете.

В этом случае бухгалтерские записи будут выглядеть следующим образом (табл. 5).

Первичным документом для отражения в бухгалтерском учете обязательств перед страховщиками в данном случае будет счет, выставленный «лидером», в котором указана степень участия каждого состраховщика.

При втором варианте расчеты производятся с каждым страховщиком-участником договора сострахования непосредственно. Следовательно, первичным документом при этом варианте будет страховой полис конкретного состраховщика (табл. 6).

Таблица 5

ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ СОСТРАХОВАНИЯ ПРИ РАСЧЕТАХ С ОДНИМ СТРАХОВЩИКОМ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика1 «Лидер»	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	250 000	Договор сострахования
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика2	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	150 000	Договор сострахования

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика3	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	100 000	Договор страхования
Отражение обязательств страхователя по договору страхования	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	76, субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	150 000	Договор страхования
Отражение обязательств страхователя по договору страхования	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	76, субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	100 000	Договор страхования
Перечисление страховой премии по договору страхования в полной сумме	76, субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	51	500 000	Платежное поручение
Отражены расходы, в части приходящейся на страховую премию, соответствующего периода (месяца)	20; 26; 44; 91-2	97	500 000 / / количество месяцев действия договора страхования	Бухгалтерская справка

Таблица 6

ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ СОСТРАХОВАНИЯ ПРИ РАСЧЕТАХ С НЕСКОЛЬКИМИ СТРАХОВЩИКАМИ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика1	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 1»	250 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечисление части страховой премии по договору страхования	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 1»	51	250 000	Платежное поручение
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика2	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	150 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечисление части страховой премии по договору страхования	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	51	150 000	Платежное поручение
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика3	97	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	100 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечисление части страховой премии по договору страхования	76, субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	51	100 000	Платежное поручение
Отражены расходы, в части приходящейся на страховую премию, соответствующего периода (месяца)	20; 26; 44; 91-2	97	500 000 / / количество месяцев действия договора страхования	Бухгалтерская справка

Таблица 7

ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ЛИЗИНОГОПОЛУЧАТЕЛЕМ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА ЧЕРЕЗ ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражены обязательства по страхованию лизингового имущества	97	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Договор страхования. Страховой полис
Погашение задолженности страховщику обязательствами лизингодателя в части страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	60	500 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечислена лизингодателю сумма страховой премии, уплаченная им страховщику лизингового имущества	60	51	500 000	Платежное поручение
Отражены расходы, в части приходящейся на страховую премию, соответствующего периода (месяца)	20; 26; 44	97	500 000 / / количество месяцев действия договора страхования	Бухгалтерская справка

Таблица 8

**ОТРАЖЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА
ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕМ**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражены обязательства по страхованию лизингового имущества	97	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечислена страховщику сумма страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	500 000	Платежное поручение
Отражены расходы, в части приходящейся на страховую премию, соответствующего периода (месяца)	20; 26; 44	97	500 000 / / количество месяцев действия договора страхования	Бухгалтерская справка

2.8. Страхование лизингового имущества

В случае приобретения имущества в лизинг хозяйствующий субъект, как правило, страхует лизинговое имущество. При этом страхование лизингового имущества может осуществляться двумя способами.

В первом варианте, лизингодатель самостоятельно от имени лизингополучателя страхует лизинговое имущество у страховщика. Лизингодатель уплачивает страховую премию, а затем перевыставляет данную сумму лизингополучателю.

При этом страховщик выписывает страховой полис, в котором в роли страхователя выступает лизингополучатель, а в роли выгодоприобретателя выступает лизингодатель.

В бухгалтерском учете лизингополучателя в данном случае будут даны следующие записи (табл. 7).

Во втором варианте лизингополучатель самостоятельно страхует у страховщика лизинговое имущество, согласно условиям договора лизинга. Лизингополучатель самостоятельно уплачивает страховую премию страховщику.

В этом случае также страховщик выписывает страховой полис, в котором в роли страхователя выступает лизингополучатель, а в роли выгодоприобретателя выступает лизингодатель.

В бухгалтерском учете лизингополучателя в данном случае будут даны следующие записи (табл. 8).

При оказании страховщиками услуги по страхованию, они могут предлагать страхователям полисы смешанного страхования, которые могут включать риски, относящиеся не только к различным видам, но и отраслям страхования. В этом случае целесообразно вести аналитический учет в разрезе не только договоров страховщиков или брокеров, но и видов страхования, учитывая страховую премию по одному договору в разных аналитических измерителях. Примером такого страхования может служить полис страхования транспортных средств, грузов, пассажиров и багажа.

Таблица 9

**ПОЛУЧЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ СРЕДСТВ РЕЗЕРВА
ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Получение средств для проведения предупредительных мероприятий	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Платежное поручение
Отражен прочий доход при получении средств от страховщика на предупредительные мероприятия	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	500 000	Перечень предупредительных мероприятий, согласованный со страховщиком в договоре. Смета
Отражение обязательств по оплате проведенных мероприятий, обеспечивающих минимизацию рисков наступления страховых случаев (предупредительных мероприятий)	08; 10; 20; 26 19	60	500 000	Товарная накладная. Акт об оказании работ (услуг)
Оплата поставщику материалов, услуг, обеспечивающих минимизацию рисков наступления страховых случаев	60	51	500 000	Платежное поручение
Отражены расходы, связанные с проведением предупредительных мероприятий	91-2	10; 20; 26	500 000	Бухгалтерская справка

3. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Страховая организация из полученных страховых премий может создавать резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Отчисления в этот резерв предусмотрены специально в структуре тарифной ставки страховщика. Перечень предупредительных мероприятий, на которые идут эти средства, согласуются со страхователем. Сами мероприятия должны проводиться у страхователя, а страховая организация лишь финансирует их из средств созданного РПМ. Таким образом, часть страховой премии, уплаченной страхователем, возвращается в форме финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев, и признается в настоящее время в бухгалтерском учете страхователя прочим доходом.

Доход страхователя, возникший при получении от страховщика средств из РПМ, подлежит налогообложению налогом на прибыль в полном объеме [6]. На это указал Минфин РФ в письме от 31 мая 2004 г. №04-02-05/2/29. Официальная позиция по вопросу обложения налогом на добавленную стоимость рассматриваемых поступлений отсутствует.

В общем случае отражение в бухгалтерском учете операций по получению и использованию РПМ будет осуществляться следующим образом (табл. 9).

Исключением является ситуация, когда получателем целевых средств из РПМ, создаваемого страховыми организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование, выступает медицинская организация. В этом случае медицинская организация учитывает эти средства как целевое финансирование (пп. 14 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ), и, соответственно, не включает их при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Также доход в виде имущества (работ, услуг), полученного медицинскими организациями, осуществляющими медицинскую деятельность в системе обязательного медицинского страхования, от страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, за счет резерва финансирования предупредительных мероприятий, используемого в установленном порядке, не подлежит налогообложению налогом на прибыль (пп. 30 п. 1 ст. 251 НК РФ). С 1 января 2012 года данное положение утрачивает силу.

Конкретные направления использования средств финансирования предупредительных мероприятий устанавливаются страхователем, в т.ч. территориальными фондами обязательного медицинского страхования, по согласованию со страховыми организациями, и носят строго целевой характер.

Подводя итог, можно сказать, возможность объективной оценки информации о деятельности организации зависит от полноты отчетных данных, в т.ч. доходов (расходов), возникших от страховых операций. Страховые премии, подлежащие уплате страхователем по договорам страхования имущества, могут относиться к прочим расходам, либо страховые премии могут включаться в состав расходов, формирующих первоначальную стоимость застрахованного актива. При приобретении имущества страховые

премии по договорам, связанным с транспортировкой его до покупателя, включаются в состав фактических затрат на приобретение имущества. Данные суммы найдут свое отражение в составе показателей либо отчета о прибылях и убытках как прочие расходы, либо бухгалтерского баланса в составе стоимости имущества.

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. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Письмо М-ва финансов РФ от 31 мая 2004 г. №04-02-05/2/29 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consultantplus.ru>.

Ключевые слова

Выгодоприобретатель; страхование; страховая премия; страховая организация; страхователь; страховой случай; резерв предупредительных мероприятий.

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 премии как объекта бухгалтерского учета, порядок отражения в бухгалтерском учете страхователей начисленных и уплаченных страховых премий, отражения в бухгалтерском учете страхователей полученных от страховщика средств из резерва предупредительных мероприятий (РПМ). 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 уплачиваемых страховых премий. Бухгалтерский учет – прикладная область знаний, и на практике работники бухгалтерских служб не всегда четко представляют, как страховые премии могут повлиять на формирование расхода организации, либо первоначальной стоимости застрахованного имущества, и каким образом адекватно отразить результат такой хозяйственной операции в бухгалтерской отчетности.

Особый интерес представляет проблема, поднимаемая авторами статьи, относительно отражения в бухгалтерском и налоговом учете средств финансирования предупредительных мероприятий у страхователя. Так как в настоящее время эти средства в общем случае подпадают под двойное налогообложение: во-первых, у страховщика РПМ формируется из чистой прибыли, т.е. после уплаты налога на прибыль, во-вторых, когда страховая компания перечисляет данных средства страхователю на финансирование предупредительных мероприятий, они также облагаются налогом на прибыль у страхователя. В связи с этим операции по финансированию превентивных мер стали непопулярны у страховщиков и страхователей.

Практический интерес вызовут у работников бухгалтерских служб отражение хозяйственных операций, связанных с начислением и уплатой страховой премии, в бухгалтерском учете.

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

Булыга Р.П., д.э.н., зав. кафедрой «Аудит и контроль» ФГОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

2.4. INSURANCE PREMIUM ACCOUNTING OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS (ISURED)

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

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

*Finance University under the Government
of Russian Federation*

The article containing description procedures of insurance premium accounting. In this article authors reflect the actual problems of premiums (less installment premium) accounting payable on policies of different insurance (liability insurance, multiple insurance, property insurance).

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. Order Department from 02.07.2010 №66n «About forms of organizations account».
6. Letter of Ministry of Finance of the Russian Federation dated 31.05.2004 №04-02-05/2/29.
7. Referral data base Consultant Plus.

Keywords

The assured; insurance; insurance premium; the insurer; the insured; insured event; preventive fund.