2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ТЕОРИИ ВЕРОЯТНОСТЕЙ: РАСХОД ИЛИ АКТИВ?

Воеводин А.П., аспирант, кафедра Информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, Новосибирский государственный университет экономики и управления, г. Новосибирск;
Воеводин С.П., генеральный директор, ООО «ФПГ «Антанта», г. Барнаул

Хозяйствующие субъекты часто несут расходы по обязательному или добровольному страхованию в виде страховой премии. Порядок ее учета российскими стандартами не регулируется, единый подход на сегодняшний день не сформирован. В данной статье авторы с помощью инструментов теории вероятностей приводят доводы в пользу отнесения страховой премии на текущие расходы на начало страхового периода частично или в полном объеме.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

Страхование сегодня является важнейшим подспорьем для коммерческих организаций, способствующим оптимизации рисков деятельности путем возмездной передачи страховщику [10, с. 19]. Но хозяйствующие субъекты пользуются услугами страховых компаний не только для минимизации рисков, но и в силу закона. Например, Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ обязывает юридические лица, имеющие в собственности транспортные средства, страховать свою гражданскую ответственность. Обязанностью бухгалтера при наличии расчетов со страховой компанией является правильная квалификация соответствующих фактов хозяйственной жизни. Наиболее спорным является вопрос об отражении на счетах учета и в бухгалтерской отчетности страховой премии.

Согласно п. 1 ст. 954 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования [1]. Фактически это плата за передачу определенного риска страховой организации.

В действующей учетной практике сложились три подхода к отражению в учете страховой премии.

Первый подход: единовременное списание на затраты (расходы). При единовременном списании страховой премии соблюдаются требования осмотрительности и рациональности, предъявляемые к учетной политике организации (абз. 4, 7 п. 6 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/2008 «Учетная политика организации»).

Второй подход: отнесение на расходы будущих периодов (РБП). Руководствуясь Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 31 октября 2000 г. №94н, в момент вступления договора страхования в силу бухгалтер делает запись по дебету счету 97 «Расходы будущих периодов». РБП списываются на счета учета затрат (расходов) в течение периода, на который распространяется действие договора страхования. Этот подход удобен тем, что позволяет исключить разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, так как согласно п. 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ (НК РФ) страховая премия, выплаченная единовременно, для целей исчисления налога на прибыль признается расходом равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде [2].

Право на признание страховой премии в качестве РБП было дано до 1 января 2011 г. п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н, в котором было сказано следующее: «Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему продукции и др.) в течение периода, к которому они относятся». Новая же редакция п. 65 звучит следующим образом: «Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида» [3].

Действующие ПБУ прямо предусматривают только два случая признания РБП:

- неисключительные права на нематериальные активы (раздел VI ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденный приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. №153н);
- расходы, понесенные в связи с предстоящими строительными работами (п. 16 ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», утвержденным приказом Минфина РФ от 24 октября 2008 г. №116н).

Кроме того, в пп. 7 и 8 Толкования Р112 «Участие организации в договорах страхования в качестве страхователя» (принято Комитетом Бухгалтерского методологического центра (БМЦ) по толкованиям 27 мая 2011 г., утверждено в итоговой редакции 30 июня 2011 г.) делается вывод о том, что участие в договорах страхования не приводит к возникновению в бухгалтерском учете организации-страхователя расходов будущих периодов, а оплата страхователем страхования на периоды, следующие после момента осуществления оплаты, учитывается как предоплата услуг (авансы по услугам) [7].

Третий подход: включение в состав дебиторской задолженности в виде выданного аванса прочим дебиторам и кредиторам. Свой вывод авторы Тол-

кования Р112 делают на основании пп. 2, 3 и 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н. Страхование представляет собой услугу, оказываемую в сроки, предусмотренные договором. Кроме того, ст. 958 ГК РФ позволяет страхователю вернуть часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого страхование не действовало, при гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, или по условию договора [1]. Соответственно до того момента, пока риски переложены на страховую организацию, услуга еще не оказана в полном объеме, а значит, имеет место аванс.

В таком случае для учета оплаты услуг страхования предусмотрен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Говорить о принципиальном различии последних двух подходов не приходится, так как в обоих случаях в учете отражается актив, постепенно переносящий свою стоимость на финансовые результаты. Информация о расходах на страхование раскрывается в бухгалтерской отчетности в зависимости от ее существенности, таким образом, вне зависимости от выбранного учетного принципа, пользователь отчетности не будет введен в заблуждение. Допустимо также отражение выплат страховой организации в активе бухгалтерского баланса обособленно, ввиду чего абсолютно не важен применяемый счет учета этих выплат. Отнесение страховой премии на расходы будущих периодов, также как и включение ее в состав дебиторской задолженности, влечет за собой постепенное признание расходов в отчете о финансовых результатах. Принципиальным вопросом, по мнению авторов, является порядок признания расходов в рамках договора страхования.

Обратимся к определению расходов. Согласно п. 2 ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Критерии признания расходов представлены в п. 16 ПБУ 10/99:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации [5].

Определение и критерии признания расходов представлены также в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике Российской Федерации (одобрено Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров (ИПБ) РФ 29 декабря 1997 г.). Для справедливости необходимо отметить, что Концепция, равно как и Толкование Р112, не являются нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет в РФ.

Расходы в Концепции определены как уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников (п. 7.6). Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, когда возникшее уменьшение в будущих экономических выгодах, обусловленное уменьшением актива, или увеличение обязательства может быть измерено с достаточной степенью надежности (п. 8.6).

Стоит процитировать еще два определения, представленные в Концепции (пп. 7.2 и 7.3).

1. Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.
2. Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды организации, когда он может быть:
   - использован обособленно или в сочетании с другим активом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;
   - обменен на другой актив;
   - использован для погашения обязательства;
   - распределен между собственниками организации [6].

Исходя из представленных определений, критериев признания, а также руководствуясь природой бухгалтерского баланса можно заключить, что уменьшение активов при неизменной величине обязательств связано преимущественно с возникновением расходов. Таким образом, если выплаченная страховая премия:

- принесет экономические выгоды, то она является активом;
- не принесет экономические выгоды, то она является расходом (или включается в затраты для дальнейшего распределения).

Следовательно, когда выгодоприобретателем по договору страхования не является хозяйствующий субъект (например, добровольное медицинское страхование персонала или страхование сотрудников от клещевого энцефалита), с момента начала действия договора страхования однозначно возникают текущие расходы.

В случае же, когда выгодоприобретателем является хозяйствующий субъект (вне зависимости от того, кто является страхователем), необходимо оценить будущие экономические выгоды. Поскольку наступление страхового случая является случайной величиной, для проведения анализа необходимо воспользоваться методами теории вероятностей.

Для примера рассмотрим ситуацию обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Согласно годовому отчету Российского союза автостраховщиков за 2015 г. из 39,8 млн. владельцев застрахованных транспортных средств по ОСАГО только 2 469 тыс., или 6,2%, получили страховое возмещение, а средняя выплата составила около 50 тыс. руб. [9]. Руководствуясь формулой биномиального распре-

деления, мы можем доказать следующий факт: чтобы с вероятностью не менее 0,95 получить хотя бы одно страховое возмещение, необходимо застраховать не менее 47 автомобилей ***(1 – (1 – 0,062) ^ 47 = = 0,951 > 0,95)***.

Это означает, что хозяйствующему субъекту необходимо одновременно застраховать не менее 47 автомобилей для того, чтобы можно было говорить о возможности признания актива в сумме средних будущих экономических выгод (50 тыс. руб.).

Вероятность 0,95 является условной и определена авторами как минимально необходимая для признания актива в балансе в данном конкретном примере. При условии, что средняя страховая премия по ОСАГО составляет 5,5 тыс. руб., требуемые затраты на страхование автомобилей составят примерно 260 тыс. руб. И если для случая страхования 47 автомобилей соотношение расходов и вероятных будущих доходов составит 19%, то с увеличением числа застрахованных автомобилей оно, возрастая, будет стремиться к 56% (***50 * 0,062 ÷ 5,5***), что обосновывается законом больших чисел.

Важно упомянуть также, что через месяц после начала действия договора страхования вероятность попасть в ДТП хотя бы одного из 47 автомобилей станет меньше 0,95, а значит, учитываемый на балансе актив в сумме 50 тыс. руб. подлежит списанию на расходы.

Исходя из принципов формирования страховой премии ясно, что получение экономических выгод от страхования при недостаточно большом числе одновременно действующих договоров маловероятно, что не дает права из соображений осмотрительности признавать в бухгалтерском балансе актив. В свою очередь, принцип рациональности дает право не производить сложные математические расчеты для отражения в отчетности актива, стоимость которого заведомо несущественна. Это означает, что из предложенных ранее трех вариантов учета страховой премии целесообразен вариант 1.

В случае достаточно большого числа одновременно действующих договоров страхования целесообразно произвести расчет суммы будущих вероятных поступлений для отражения этой суммы в бухгалтерском балансе хозяйствующего субъекта. В связи с тем, что представленные расчеты основаны во многом на профессиональном суждении уполномоченных лиц, порядок и подходы к определению суммы активов и расходов по расчетам со страховыми компаниями необходимо на основании п. 24 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н, подробно раскрыть в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В соответствии с пп. 13, 14 и 27 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. №167н, вследствие прошлых событий хозяйственной жизни организации, когда существование актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией, возникает условный актив, который не признается в учете, а информация о котором подлежит раскрытию в пояснениях [4]. Таким образом, вероятные, не недостаточные для признания актива поступления средств по договорам страхования также подлежат отражению в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Стоит отличать услуги страхования от услуг связи или, например, охраны. Договор обязательного страхования заключается с целью исключения риска административной ответственности. В случае же добровольного страхования потребитель услуги хочет свести к минимуму финансовые риски, так как считает наступление негативного исхода возможным. Но с точки зрения теории вероятностей ничего, скорее всего, не произойдет, если страховщик откажется от своих обязанностей до истечения страхового периода (например, станет банкротом). То же самое об услугах связи или охраны сказать нельзя.

Кроме того, п. 3 ст. 958 ГК РФ предусмотрено, что при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Т.е. расходы по страхованию, по общему правилу, скорее всего не обратятся в денежные средства или иное имущество, а значит, говорить о существовании актива не приходится. Соответственно, с начала периода страхования в учете на сумму страховых премий должны быть признаны текущие расходы (затраты), а при достаточно большом числе действующих договоров страхования необходимая величина активов должна быть подтверждена соответствующими расчетами и будет заведомо меньше сумм выплаченных страховых премий.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 13 дек. 2010 г. №167н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Расходы организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс] : одобрена Метод. советом по бух. учету при М-ве финансов РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29 дек. 1997 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Участие организации в договорах страхования в качестве страхователей [Электронный ресурс] : толкование Р112 : принято Комитетом БМЦ по толкованиям 27 мая

2011 г., утв. в итоговой ред. 30 июня 2011 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Боровков А.А. Теория вероятностей [Текст] / А.А. Боровков. – М. : Эдиториал УРСС, 1999. – 472 с.
9. Годовой отчет Российского союза автостраховщиков за 2015 г. [Электронный ресурс]. URL: http://www.-autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/.
10. Rejda G.E. Principles of risk management and insurance [Text] / G.E. Rejda. – 10th ed. – Addison-Wesley, 2004. – 748 p.

Ключевые слова

Активы; бухгалтерский баланс; расходы; расходы будущих периодов; страховая премия.

Воеводин Александр Петрович

Воеводин Сергей Петрович

РЕЦЕНЗИЯ

Статья аспиранта Новосибирского государственного университета экономики и управления (НИНХ) Воеводина Александра Петровича и генерального директора ООО «ФПГ «Антанта» Воеводина Сергея Петровича написана в рамках выполняемой в Новосибирском государственном университете экономики и управления научно-исследовательской работы по теме «Страховая премия с точки зрения теории вероятностей: расход или актив?». Актуальность научного исследования обусловлена возрастающей значимостью исследований в области реализации потенциала экономического роста российской экономики.

Организации, деятельность которых направлена на использование предпринимательских возможностей, должны иметь адекватную рыночным отношениям систему в распоряжении ресурсов, что предполагает извлечение максимального дохода от своей деятельности предприятиями бизнеса, принятие различных управленческих решения, связанных с собственностью организации, выбором источников финансирования, форм и способов инвестирования, а, значит, особую важность приобретает задача страхования финансовых и предпринимательских рисков. Инновационный подход к управлению рисками требует разработку инновационной системы предприятия, направленной на реализацию экономического потенциала компании, в том числе за счет эффективного страхования. В административную структуру обычно входят бухгалтерия, юридическая служба, отдел экономического планирования, программисты и др. службы, функционирующие параллельно, но работа бухгалтерии осуществляется в соответствии с правилами, установленными нормативными документами. Авторами справедливо отмечено, что вероятные, не недостаточные для признания актива, поступления средств по договорам страхования подлежат отражению в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Можно сделать вывод, что статья Воеводина Александра Петровича и Воеводина Сергея Петровича может быть рекомендована к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Барыкин С.Е., д.э.н., доцент, профессор Международной высшей школы управления Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, г. Санкт-Петербург.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ