Корреспонденция счетов: Как отражаются в бухгалтерском и налоговом учете расходы на страхование автомобиля (ОСАГО, каско...

Как отражаются в бухгалтерском и налоговом учете расходы на страхование автомобиля (ОСАГО, каско)? Страховые премии рассматриваются в качестве предоплат за услуги страховщика.

Организация заключила договоры страхования сроком на 12 месяцев (365 дней) и единовременно уплатила страховые премии в общей сумме 47 450 руб. со своего расчетного счета в банке. Договоры страхования действуют с 1 апреля текущего года (даты уплаты страховой премии) по 31 марта следующего года включительно.

Для целей налогообложения доходы и расходы учитываются методом начисления. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются І квартал, полугодие, девять месяцев календарного года. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется на последнее число каждого квартала.

Примечание. Описанный в данной консультации порядок учета применим также в случаях страхования автомобилей, полученных или переданных в аренду (в лизинг), в том числе организациями, применяющими $\Phi C E V 25/2018$ "Бухгалтерский учет аренды", утвержденный Приказом Минфина России от $16.10.2018 \ N\ 208$ н. С $2022\ г$. использование $\Phi CFV\ 25/2018$ является обязательным. Начать применять Стандарт можно и раньше, отразив этот факт в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для просмотра материалов по данному вопросу перейдите по ссылке.

Гражданско-правовые отношения

Владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности (ОСАГО), которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств (абз. 3 п. 1 ст. 935 ГК РФ, п. 1 ст. 4 Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Закон N 40-ФЗ)).

Отметим, что для целей Закона N 40-ФЗ под владельцем транспортного средства понимается как собственник, так и арендатор, лизингополучатель транспортного средства (абз. 4 ст. 1 Закона N 40-Φ3).

Страхование, обязанность которого предусмотрена законом, признается обязательным в смысле ст. 935 ГК РФ (п. 1 ст. 935 ГК РФ).

Страхование риска утраты (гибели) и повреждения автомобиля производится по договору добровольного имущественного страхования (договору каско) (п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 929 ГК РФ).

При заключении договора страхования (как обязательного, так и добровольного) страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию (т.е. плату за страхование) в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (п. 1 ст. 954 ГК РФ).

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (п. 1 ст. 957 ГК РФ).

В рассматриваемой ситуации по условиям каждого из договоров страхования, заключенных организацией, страховые премии уплачиваются за предстоящий год единовременно.

Бухгалтерский учет

Затраты на страхование автомобиля, производимое организацией при осуществлении обычных видов деятельности, включаются в состав расходов по обычным видам деятельности (п. п. 5, 7 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н).

Если же страхование автомобиля не связано с осуществлением обычных видов деятельности, то затраты в виде страховой премии признаются прочими расходами (п. 4 ПБУ 10/99). Например, к прочим расходам относятся затраты на страхование автомобиля, переданного страхователем во временное пользование третьим лицам (кроме случаев, когда передача имущества во временное пользование является видом деятельности организации-страхователя) (абз. 5 п. 5, п. 11 ПБУ 10/99).

Расходы признаются при выполнении условий, установленных п. 16 ПБУ 10/99, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (п. 18 ПБУ 10/99).

Порядок признания в расходах затрат в виде страховой премии нормативно не установлен. В связи с этим принятый в организации порядок учета расходов на страхование закрепляется в ее учетной политике (п. 7.1 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н).

В данном случае исходим из предположения, что согласно учетной политике организации уплаченная страховая премия признается в качестве предоплаты за услуги страховщика.

Этот подход основан на том, что услуги оказываются страховщиком в течение всего периода страхования, т.е. носят длящийся характер. В связи с этим на момент вступления в силу договоров страхования условия признания расхода, предусмотренные п. 16 ПБУ 10/99, в отношении страховых премий выполненными не считаются. Соответственно, уплаченные страховые премии расходом не признаются, а учитываются в качестве предоплат в составе дебиторской задолженности (п. п. 3, 16 ПБУ 10/99).

Данный подход нашел свое отражение в Толковании Р112 "Участие организации в договорах страхования в качестве страхователя" (принято Комитетом БМЦ по толкованиям 27.05.2011, утверждено в итоговой редакции 30.06.2011 (далее - Толкование Р112)).

Произведенные предоплаты признаются расходами по мере потребления страховых услуг, т.е. по мере истекания периода страхования (п. п. 16, 18 ПБУ 10/99, п. п. 8, 11, 13 Толкования Р112). В этом случае в каждом отчетном периоде (в рассматриваемой ситуации - ежеквартально) в составе расходов признается часть суммы страховых премий, рассчитанная исходя из общего срока действия договоров страхования и количества календарных дней действия этих договоров в текущем отчетном периоде.

Бухгалтерские записи по отражению рассматриваемых операций производятся согласно

учетной политике организации в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, и приведены ниже в таблице проводок.

Вместе с тем отметим, что существуют и иные варианты учета уплаченной страховой премии:

- в качестве единовременного расхода;
- в составе расходов будущих периодов.

Налог на прибыль организаций

Расходы в виде страховой премии по договорам каско и ОСАГО признаются прочими расходами, связанными с производством и реализацией, на основании пп. 5 п. 1 ст. 253, абз. 1, пп. 1 п. 1 ст. 263 Налогового кодекса $P\Phi < *>$.

Расходы на каско учитываются в размере фактических затрат (п. 3 ст. 263 НК РФ).

Расходы по ОСАГО учитываются для целей налогообложения в размере страховой премии. Она рассчитывается страховщиком в соответствии со страховыми тарифами, определенными им с учетом требований Банка России. Это следует из п. 2 ст. 263 НК РФ, п. 2.1 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Приложение 1 к Положению о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П)).

Расходы на страхование признаются в налоговом учете, если они обоснованны, документально подтверждены и произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (п. 1 ст. 252 НК РФ) <**>.

Поскольку договоры каско и ОСАГО заключены на срок более одного отчетного периода, при использовании метода начисления суммы страховых премий по ним распределяются пропорционально количеству календарных дней действия договоров в отчетном периоде и учитываются в целях налогообложения равномерно в течение срока действия договоров каско и ОСАГО (п. 6 ст. 272 НК РФ). В рассматриваемой ситуации расходы в виде страховых премий при применении метода начисления признаются ежеквартально.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ		
1 апреля текущего года (начало срока действия договоров страхования)						
Уплачена общая сумма страховых премий	76-1	51	47 450	Договор ОСАГО, Договор каско, Выписка банка по расчетному счету		
30 июня текущего года						

Признаны расходы на страхование в части, относящейся ко II кварталу (47 450 / 365 x 91)	20 (44, 91-2 и др.)	76-1	11 830	Договор ОСАГО, Договор каско, Бухгалтерская справка-расчет			
30 сентября текущего года							
Признаны расходы на страхование в части, относящейся к III кварталу (47 450 / 365 x 92)	20 (44, 91-2 и др.)	76-1	11 960	Договор ОСАГО, Договор каско, Бухгалтерская справка-расчет			
31 декабря текущего года							
Признаны расходы на страхование в части, относящейся к IV кварталу (47 450 / 365 x 92)	20 (44, 91-2 и др.)	76-1	11 960	Договор ОСАГО, Договор каско, Бухгалтерская справка-расчет			
31 марта следующего года (окончание срока действия договора страхования)							
Признаны расходы на страхование в части, относящейся к I кварталу (47 450 / 365 х 90)	20 (44, 91-2 и др.)	76-1	11 700	Договор ОСАГО, Договор каско, Бухгалтерская справка-расчет			

Так, например, не учитываются для целей налогообложения страховые премии в отношении автомобиля, переданного в безвозмездное пользование (по договору ссуды). Это обусловлено тем, что затраты на содержание имущества, переданного в безвозмездное пользование (к которым относятся в том числе затраты на его добровольное страхование), для целей налогообложения в расходах не учитываются. Подробную информацию по данному вопросу, включая подборку официальных разъяснений и судебных актов, см. в Энциклопедии спорных ситуаций по налогу на прибыль.

<*> Затраты на каско и ОСАГО в отношении автомобилей, использование которых не связано с производством и реализацией товаров, работ, услуг (например, переданных в аренду (кроме случаев передачи имущества в аренду на систематической основе)), учитываются в составе внереализационных расходов на основании пп. 1 п. 1 ст. 265 НК РФ.

<**> Отметим, что для целей налогообложения прибыли не учитываются расходы на страхование, которые документально не подтверждены или не связаны с деятельностью, направленной на получение дохода, т.е. не соответствуют требованиям п. 1 ст. 252 НК РФ (п. 49 ст. 270 НК РФ).

Т.Е. Меликовская Консультационно-аналитический центр по бухгалтерскому учету и налогообложению

10.07.2020