

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

ТАТЬЯНА ВЕРЕЗУБОВА,

кандидат экономических наук, доцент БГЭУ

С 2013 года для сближения с международными стандартами изменен подход к отражению в учете доходов и затрат страховых организаций. В этой связи одной из важных, но не решенных проблем остается правильность отражения в учете комиссионного вознаграждения страховых агентов. Объем таких затрат занимает существенную долю в общих расходах страховщиков Беларуси (20–30%), и их величина постоянно растет.

Согласно п. 11 Инструкции об особенностях бухгалтерского учета доходов и расходов страховыми организациями, утвержденной постановлением Минфина от 11 января 2010 года № 2 (Инструкция № 2), к затратам страховой организации, связанным с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, относятся комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам, со страховочные и перестраховочные комиссионные вознаграждения. Соответствующие затраты отражаются в бухгалтерском учете **в том отчетном периоде, в котором признано получение доходов**, независимо от даты их реальных поступлений. А страховые взносы, от величины которых в процентах рассчитываются комиссионные вознаграждения, согласно п. 10 Инструкции № 2 начисляются в бухучете на дату возникновения права страховой организации на получение страхового взноса (страховой премии). Эту дату определяют исходя из условий договора страхования, сострахования, перестрахования или законодательства.

По договорам страхования, относящимся к страхованию ино-

му, чем страхование жизни, начисление суммы страхового взноса (страховой премии), причитающегося к получению по договору страхования в целом (независимо от установленных сроков уплаты), производится **на дату заключения (подписания) договора** страхования.

Для наглядности можно проиллюстрировать данную проблему на следующем примере.

1 ноября 2013 года страховым агентом с физическим лицом заключен договор добровольного страхования транспортного средства, по которому страховой взнос исчислен в сумме 1 200 USD с условием ежеквартальной уплаты. Соответственно, в этот день страхователь уплатил страховщику через страхового агента страховую премию в сумме 300 USD (1 200 / 4 квартала). По договору поручения со страховым агентом его комиссионное вознаграждение составляет 10% от полученных страховых взносов. Следовательно, согласно первичному документу – отчету или акту оказанных посреднических услуг – за ноябрь 2013 года будет начислено 30 USD (по курсу на дату заключения договора страхова-

ния). Что касается бухгалтерского учета, то в составе расходов на ведение дела (счет 26) следует отразить не 30 USD, фактически заработанных страховым агентом, а 120 USD. Это сразу вызывает вопрос правомерности такого учета расходов, т.к. со страховым агентом как исполнителем поручения страховщика подписан акт, отчет или другой первичный документ только на сумму 30 USD.

Между тем и в налоговом учете должно быть отражено фактически начисленное страховому агенту комиссионное вознаграждение за полученные от страхователя взносы. Так, согласно статье 135 Налогового кодекса, которой определены особенности затрат страховых организаций, к ним относятся выплаты страховым агентам и страховым брокерам вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от **поступивших** страховых взносов, в размере, установленном Минфином. Следовательно, при отражении в бухучете комиссионного вознаграждения в соответствии с требованиями Инструкции № 2 впоследствии требуются их корректировки для налогового учета.

Усугубило такую ситуацию принятое 30 августа 2013 года постановление Минфина № 60, согласно которому с 13 ноября 2013 года (через два месяца после официального опубликования) установлены предельные размеры вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от **поступивших** страховых взносов. Так, в соответствии с последним комиссионное вознаграждение страховому агенту по каждому договору добровольного страхования не может превышать 20%, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 4%, по другим видам обязательного страхования – 7%, а страховому брокеру – 25% от суммы страховых взносов по данному договору. Установлен и предельный размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого страховой организацией страховому агенту – физическому лицу за оказанные услуги по заключению договоров добровольного страхования со страхователями-организациями. Он не должен превышать десятикратной величины минимальной заработной платы, установленной законодательством Беларуси, за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов.

Как видно, в преамбуле этого постановления страховые взносы указаны как «поступившие», а далее – просто «взносы». Если вернуться к приведенному примеру, то в нашем случае в бухгалтерском учете нельзя отразить комиссионное вознаграждение от начисленных страховых взносов (т.е. 120 USD), а только от поступивших (т.е. 30 USD), что будет противоречить Инструкции № 2.

Таким образом, в настоящее время **в законодательстве имеется неясность по порядку начисления и отражения в учете комиссионных вознаграждений.**

Как подтверждает мировая практика, начисление комиссионного вознаграждения от начисленных, но пока по договору не поступивших взносов, производится через систему резервирования аквизиционных расходов или так называемые отложенные аквизиционные расходы. Такая система не предусмотрена действующим законодательством Беларуси.

Согласно МСФО аквизиционные расходы представляют собой расходы, которые несет страховая организация при непосредственной продаже страхового полиса. Сюда включаются комиссионное вознаграждение страховым агентам и другие расходы (заработная плата и начисления на нее штатным сотрудникам, осуществляющим деятельность исключительно по заключению договоров страхования, аренда офиса, реклама и другие расходы, если имеется возможность отнести их непосредственно к конкретному виду страхования).

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой часть аквизиционных расходов, относящихся к затратам будущих отчетных периодов. Рассчитываются они в той же пропорции, что и соотношение резерва незаработанных премий с подписанными страховыми премиями брутто по каждому договору страхования.

В соответствии с МСФО в отчетности страховых организаций в активе баланса отражается статья «Отложенные аквизиционные расходы». Их сумма

рассчитывается исходя из срока действия договора по каждому страховому полису.

На этапе перехода к МСФО **сложившуюся проблему можно было бы решить посредством формирования обязательного резерва аквизиционных расходов.** В нем целесообразно отражать причитающееся комиссионное вознаграждение посреднику за заключение договора страхования, исчисленное от всей суммы подписанных (начисленных) страховых премий. А использовать (амортизировать) его необходимо при поступлении очередной части страхового взноса и, соответственно, очередной части фактически начисленного агенту комиссионного вознаграждения.

В вышеприведенном примере такая методика отражения комиссионного вознаграждения в учете позволила бы на счете 26 «Общехозяйственные затраты» отражать только комиссионное вознаграждение по поступившим страховым взносам (амортизируемые аквизиционные расходы), а через систему резервирования (отложенные аквизиционные расходы) в состав затрат по страховой деятельности попадала бы вся сумма комиссионного вознаграждения от начисленных страховых премий за минусом уже отраженных по поступившим страховым взносам. Для отражения в учете средств резерва по аквизиционным расходам было бы целесообразно использовать один из субсчетов счета 96 «Резервы предстоящих платежей». В результате в бухгалтерском учете была бы отражена реальная информация о размерах расходов в течение оставшегося срока выполнения страховых договоров.

Дата и содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
01.11.2013 Заключен договор страхования	77.1	93	1200
01.11.2013 Начислено комиссионное вознаграждение агенту от начисленных страховых взносов (резерв аквизиционных расходов)	96	77.2	120
01.11.2013 Амортизация резерва аквизиционных расходов (начисление комиссионного вознаграждения от поступивших страховых взносов)	26	96	30
30.11.2013 Отражение в финансовом результате изменения в резерве аквизиционных расходов (120-30)	99	96	90
30.11.2013 Отражение в финансовом результате фактически начисленного страховому агенту комиссионного вознаграждения от поступивших страховых взносов	99	26	30

В учете такая методика отражения комиссионного вознаграждения тогда бы выглядела следующим образом (см. табл.).

Это позволило бы решить и проблему уточнения базовых данных для определения страховых резервов, в частности резерва незаработанной премии (РНП), величина

на которого определяется исходя из базовой премии, а она рассчитывается путем вычитания из начисленной страховой премии начисленного от нее комиссионного вознаграждения страховому агенту (согласно п. 17 Инструкции о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящим-

ся к страхованию жизни, утвержденной постановлением Минфина от 17 декабря 2007 года № 188 в редакции от 6 марта 2013 года № 15).

Решение вышеизложенных проблем во многом зависит от уточнения законодательных актов и инструкций, определяющих методологические основы учета доходов и расходов страховых организаций. Объективной необходимостью достижения достоверной информации о движении финансовых ресурсов участников страхового рынка Беларуси становится обоснованный пересмотр ориентиров ведения бухгалтерского учета и составления соответствующей отчетности, адаптированных к реальным условиям работы белорусских субъектов хозяйствования, приближенных к мировым стандартам.

Страховые организации Беларуси за январь – ноябрь 2013 года получили взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 5 916,2 млрд. Вг. Прирост по сравнению с аналогичным периодом 2012 года составил 1 974,3 млрд. Вг, или 50,1% в текущих ценах. В том числе по добровольным видам страхования за январь – ноябрь 2013 года получено страховых взносов в объеме 3 305,9 млрд. Вг (рост – на 1 379,0 млрд. Вг), по обязательным – 2 610,3 млрд. Вг (рост – на 595,3 млрд. Вг). Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов достиг по итогам 11 месяцев 2013 года 55,9% против 48,9% – годом ранее.

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике за январь – ноябрь 2013 года составили 2 504,4 млрд. Вг и превысили данный показатель за аналогичный период 2012 года на 633,3 млрд. Вг. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 11 месяцев 2013 года снизился и составил 42,3% (за аналогичный период 2012 года – 47,5%).

Страховые организации в отчетном периоде перечислили в бюджет и внебюджетные фонды 619,1 млрд. Вг (за январь – ноябрь 2012 года – 409,4 млрд. Вг), из них 360,3 млрд. Вг – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 258,8 млрд. Вг – платежи во внебюджетные фонды (за январь – ноябрь 2012 года – 220,3 млрд. Вг и 189,1 млрд. Вг соответственно).

Начисленная среднемесячная заработная плата в сфере страхования в январе – ноябре 2013 года составила 6 238,9 тыс. Вг (в том числе в ноябре 2013 года – 6 866,2 тыс. Вг), увеличившись в реальном выражении по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 20,3%.

Среднесписочная численность штатных работников страховых организаций республики по состоянию на 01.12.2013 составила 9 067 человек (на 01.12.2012 – 9 097 человек).