

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:

М.М. Пилипейко,
профессор БГЭУ

Н.Н. Труш,
профессор БГУ,
зав. кафедрой теории
вероятностей
и математической
статистики БГУ

М.А. Зайцева, канд. экон.
наук, доцент кафедры
финансов и финансового
менеджмента БГЭУ

В.И. Тарасов, д-р экон. наук,
профессор, зав. кафедрой
банковской и финансовой
экономики экон. факультета
БГУ

А.П. Авсейко,
генеральный директор
Белорусского бюро по
транспортному страхованию

И.В. Мерзлякова,
генеральный директор
Белорусской ассоциации
страховщиков

Ю.И. Несмашный,
генеральный директор
ЗАСО «Белнефтехстрах»

Г.А. Мицкевич,
генеральный директор
БРУПЭИС «Белэксимгарант»

А.Н. Федорако,
помощник генерального
директора
БРУСП «Белгосстрах»

В.И. Сенько,
генеральный директор
ЗАСО «Промтрансинвест»

В.С. Новик,
генеральный директор
СБА ЗАСО «Купала»

СТРАХОВАНИЕ в БЕЛАРУСИ

№ 10 (143) октябрь 2014

Содержание

Belarus Re: результаты проделанной работы	02	14	Страховая пирамида – 2014
Новые правила на страховом поле	05	16	Особенности страхового рынка Мальты. Краткий экскурс
Страховая жизнь под сводами Радзивилловского замка	06	18	Новые услуги ассистанса для застрахованных в Египте
Электронный полис: быть или не быть? Итоги конференции «IT_insurance'2014»	08	21	Оперативные итоги
Бухгалтерский и налоговый учет страховых взносов и комиссионных вознаграждений при прекращении договоров страхования, заключенных в предыдущем году	10	23	Возмещение страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (по материалам обобщения судебной практики)

Производственно-практический журнал «Страхование в Беларуси».
Журнал зарегистрирован Министерством информации Республики Беларусь
13.11.2009 в Государственном реестре средств массовой информации за №774.
Учредитель и издатель: © Белорусская ассоциация страховщиков
220005, г. Минск, ул. Пугачевская, 6, офис 504. Тел./факс: +375 17 286-30-46.
E-mail: belasin@infonet.by www.belasin.by
Редактор: Ирина Мерзлякова
Выпускающий редактор: Антон Недведский

Бухгалтерский и налоговый учет страховых взносов и комиссионных вознаграждений при прекращении договоров страхования, заключенных в предыдущем году



Т. А. Верезубова,
к. э. н., доцент БГЭУ, аудитор

Начиная с 2013 года, страховые организации применяют для учета доходов по страховой деятельности метод начисления, согласно которому хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним. Это значит, что страховые взносы на дату подписания страхового полиса (договора страхования) учитываются как доходы в полной сумме, указанной в договоре страхования, независимо от того, что их уплата может быть растянута во времени (по полугодиям, кварталам или месяцам и т. д.) (п. 10 Инструкции об особенностях бухгалтерского учета доходов и рас-

ходов страховыми организациями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.01.2010 N 2 – далее Инструкция № 2). Соответствующие им расходы (вознаграждения страховым агентам и брокерам) должны также учитываться в полной сумме, приходящейся на всю сумму подписанных страховых взносов (п. 11 Инструкции № 2). Возникшие в связи с этим проблемы отражения в бухгалтерском и налоговом учете страховых взносов и комиссионных вознаграждений страховых агентов рассматривались нами в публикациях 2013 года («Главный бухгалтер», «Консультант плюс», «ФУА»).

В 2014 году эти проблемы получили свое продолжение в случае прекращения договоров страхования, если страхователь не уплачивает очередной взнос.

Так, согласно п. 6 Инструкции № 2, доходы и расходы по деятельности, связанной со страхованием, учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» и включают:

- списанную непогашенную дебиторскую (кредиторскую) задолженность по начисленному перестрахователем (перестраховщиком) комиссионному вознаграждению по договору перестрахования в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон);

- списанную непогашенную кредиторскую задолженность по комиссионному вознаграждению страховым агентам (брокерам), начисленному в периоде, предшествующем отчетному году.

В п. 12 Инструкции № 2 уточнено, что если страхователем не исполнено обязательство по уплате страхового взноса в срок, установленный договором страхования, и договор страхования признается прекращенным либо расторгнутым, то на сумму ранее начисленного и не уплаченного страхователем в текущем отчетном году страхового взноса производится сторнировочная запись. Если начисление страхового взноса производилось в предыдущем отчетном году, то непогашенная дебиторская задолженность страхователя не уменьшает сумму страховых взносов текущего отчетного года, а списывается на расходы по деятельности, связанной со страхованием, учитываемые на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Таким образом, в учете страховщиков в 2014 году появились доходы и расходы, которые были отражены согласно методу начисления в 2013 году. Однако в отличие от Инструкции № 2 такие доходы и расходы не учтены в Налоговом кодексе Республики Беларусь (далее – НК РБ). На практике страховщики поступают исходя из принципов логики и справедливости, но могут получить штрафы при формальном подходе контролирующе-

щих органов, т.к. соответствующих положений не предусмотрено актами налогового законодательства. Проиллюстрируем суть проблемы на следующем примере.

Пример: 5.11.2013 страховым агентом со страхователем заключен договор страхования транспортных средств на год на условиях уплаты страховых взносов поквартально. Страховой взнос составляет 10 000 тыс.руб, уплачивается ежеквартально в сумме 2 500 тыс.руб по срокам 5.11.2013, 5.02.2014, 5.05.2014 и 5.08.2014. Комиссионное вознаграждение страховому агенту за заключение договора страхования установлено в размере 10% от поступивших взносов. По сроку 5.02.2014 страховой взнос страхователем не уплачен. В этой связи страховщиком договор признан прекращенным.

В бухгалтерском учете страховой организации делаются следующие проводки (таблица 1).

Как видно, в бухгалтерском учете страховой организации в 2014 году появились прочие доходы и расходы, которые не понятно, учитывать или не учитывать для налогообложения прибыли.

Страховые взносы

Начнем со списания дебиторской задолженности страхователя в связи с прекращением договора страхования. В таблице 1 это строка 6. Страховые организации учитывают эти расходы для налогообложения прибыли, т.к. в 2013 году для налогообложения были учтены страховые

взносы, но поскольку они не поступили в 2014 году, то они никогда не превратятся в реальные доходы. Возникает вопрос, по какому пункту и по какой статье НК РФ можно учесть для налогообложения такие расходы.

Так, согласно п. 1 ст. 129 НК РФ «Внереализационные расходы» для целей НК РФ внереализационными расходами признаются расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Таким образом, уже исходя из определения внереализационных расходов отражаемые в составе прочих расходов страховые взносы по прекращенным договорам страхования не могут быть внереализационными расходами, так как они не производились (просто отражались в учете методом начисления) и они непосредственно связаны с реализацией страховых услуг. Однако рассмотрим пункты статьи 129, где содержатся похожие расходы, учитываемые для налогообложения.

Так, согласно ст. 129 в состав внереализационных расходов среди прочего включаются:

- расходы по аннулированным производственным заказам, а также производствам, не давшим продукции (подп. 3.9 п. 3 ст. 129 НК). Но расходы по списанию неполученных страховых взносов, отраженных в учете методом начисления, фактически не производились. К расходам, учи-

тываемым согласно данному пункту ст. 129 НК РФ, обычно относятся расходы, связанные с освоением и подготовкой производств новых видов продукции и технологических процессов, расходы на освоение новых производств, цехов и агрегатов (пусковые расходы) и др.;

- убытки от списания дебиторской задолженности. Это действительно дебиторская задолженность страхователя перед страховой организацией по уплате очередных частей страховых взносов. Но в ст. 129 имеется только три пункта, согласно которым дебиторская задолженность может учитываться для налогообложения:

1) по которой истек:

- срок исковой давности;
- срок давности для предъявления исполнительных документов к исполнению в случае возвращения взыскателю исполнительного документа, по которому взыскание не произведено либо произведено частично в связи с отсутствием у должника денежных средств на счетах в банках и иного имущества.

Такие расходы отражаются на дату, следующую за днем истечения срока исковой давности, а также на дату составления документов о невозможности взыскания задолженности в соответствии с законодательством (подп. 3.22 п. 3 ст. 129 НК);

2) невозможной (нереальной) для взыскания. Такие расходы отражаются на дату исключения дебитора

Таблица 1

№	Дата	Содержание	Сумма, тыс. руб	Корреспонденция счетов	
				Дебет	Кредит
1.	05.11.2013	Отражены начисленные страховые взносы	10 000	77.1	93
2.	05.11.2013	Страхователем уплачена первая часть страховых взносов	2 500	50	77.1
3.	05.11.2013	Отражено комиссионное вознаграждение страхового агента, приходящееся на всю сумму начисленных страховых взносов	1 000	26	77.4.1
4.	05.11.2013	Причитающееся к выплате страховому агенту комиссионное вознаграждение по акту оказанных услуг	250	77.4.1	77.4.2
5.	05.12.2013	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	250	77.4.2	51
6.	05.02.2014	Списана дебиторская задолженность страхователя в связи с прекращением договора страхования	7 500	91	77.1
7.	05.02.2014	Списана кредиторская задолженность перед страховым агентом по прекращенному договору страхования	750	77.4.1	91

из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (иностранных организаций и индивидуального предпринимателя – из торгового регистра или иной аналогичной системы учета и идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей страны их учреждения) и (или) смерти физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, либо объявления физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, умершим (подп. 3.23 п. 3 ст. 129 НК);

3) при ликвидации юридического лица. Такие расходы отражаются на дату составления ликвидационного баланса (акта проверки, в ходе которой были установлены обстоятельства, являющиеся основанием для ликвидации юридического лица по решению регистрирующего органа, – при ликвидации юридического лица по решению регистрирующего органа в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь) (подп. 3.23–1 п. 3 ст. 129 НК). Как видно, ни один из перечисленных пунктов не подходит к сущности рассматриваемых расходов страховщика;

• другие расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (подп. 3.27 п. 3 ст. 129 НК). Но как уже отмечалось, еще согласно определению внереализационных расходов, списываемые на счет 91 «Прочие доходы и расходы» поступившие страховые взносы не являются произведенными и связаны со страховой деятельностью.

На основании вышеизложенных норм НК, по мнению автора, рассматриваемые расходы нельзя учесть при налогообложении прибыли в составе внереализационных расходов.

В статье 135 НК РБ «Особенности определения затрат страховых организаций» также такие расходы не перечислены. В данной статье указано, что затраты страховых организаций по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав включают в себя:

• **суммы изменения страховых резервов** (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) в сторону увеличения;

• **выплаты страхового обеспечения** и страхового возмещения по договорам страхования, сострахования, перестрахования, уменьшенные на суммы возврата выплаченного страхового возмещения и страхового обеспечения по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения по договорам сострахования включаются в затраты страховщика (состраховщика) только в размере его доли, установленной договором сострахования;

• **суммы страховых взносов** (страховых премий) по рискам, переданным в перестрахование, уменьшенные на суммы возврата страховых взносов (страховых премий) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

• **комиссионные вознаграждения** по договорам перестрахования и комиссии с прибыли, выплачиваемые перестраховщиками перестрахователям для поощрения за предоставление возможности участвовать в договоре перестрахования и осмотрительное ведение дела, а также возмещение перестраховщику расходов, связанных с оказанием услуг по договорам перестрахования;

• **суммы процентов на депо премий по рискам**, переданным в перестрахование;

• **вознаграждения состраховщику по договорам сострахования** и возмещение состраховщику расходов, связанных с оказанием услуг по договорам сострахования;

• **суммы отчислений в фонды предупредительных** (превентивных) мероприятий и гарантийные фонды в порядке и размерах, установленных законодательством;

• **суммы возмещения доли страховых выплат по рискам**, принятым в перестрахование;

• **расходы, связанные с размещением страховых резервов;**

• иные затраты на ведение дела, в том числе:

– выплаты страховым агентам и страховым брокерам вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от поступивших страховых взносов, в размере, установленном Министерством финансов Республики Беларусь;

– возмещение страховым агентам расходов на проезд, связанный с производственной деятельностью, транспортом общего пользования, за исключением автомобилей-такси, специальными маршрутами и ведомственным транспортом;

– оплата услуг организаций по выполнению ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из причитающейся им заработной платы путем безналичных расчетов;

– оплата услуг компетентных органов и организаций по выдаче документов, необходимых для выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения, а также услуг организаций и индивидуальных предпринимателей, привлекаемых для определения действительной стоимости (страховой стоимости) имущества, для оценки страхового риска при заключении договора страхования, размера убытка от страхового случая и урегулирования вопросов страховых выплат в качестве экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров;

– плата за инкассацию, перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

– расходы по изготовлению бланков страховых полисов (свидетельств, сертификатов).

Поэтому из-за отсутствия в НК РБ соответствующей нормы законодательства расходы страховых организаций по списанию непоступивших от страхователей страховых взносов в связи с прекращением договоров страхования учесть для налогообложения прибыли проблематично, хотя это логично и справедливо.

Для устранения такого казуса в налоговом законодательстве целесообразно статью 135 НК РБ дополнить абзацем:

«— списанную непогашенную дебиторскую задолженность страхователей (перестрахователей) при неисполнении ими обязательств по уплате страховых взносов в срок, установленный договором страхования (перестрахования), и признании договора страхования (перестрахования) прекращенным либо расторгнутым, если заключение договора страхования (перестрахования) и признание в составе доходов начисленных страховых взносов по этим договорам производилось в предшествующий отчетный период».

Комиссионное вознаграждение

Аналогичная, но обратная ситуация складывается и с суммой комиссионного вознаграждения страховых посредников (агентов и брокеров), которые в связи с применением метода начисления отражаются в учете в момент заключения договора страхования в полной сумме от начисленных страховых взносов (строка 3 таблицы 1), а при неуплате страхователем очередной части страхового взноса страховой агент теряет право на комиссионное вознаграждение. Соответственно, если в 2013 году такие расходы были отражены в полном объеме, то в 2014 году в части, приходящейся на неуплаченные страховые взносы, они превращаются в доходы.

В 2013 году было много разных мнений обслуживающих налоговых инспекций, можно ли всю сумму комиссионного вознаграждения учитывать для налогообложения прибыли, но в конечном итоге была применена без изменений запись в НК РБ о том, что в затраты страховых организаций по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав включаются выплаты страховым агентам и страховым брокерам вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от поступивших страховых взносов, в размере, установленном Министерством финансов Республики Беларусь. Поэтому при отражении в бухгалтерском учете комиссионного вознаграждения в соответствии с требованиями Инструкции № 2 делались



расчетные корректировки и для налогового учета принимались только вознаграждения агентам и брокерам от поступивших страховых взносов.

При этом некоторые страховщики, чтобы избежать расчетных корректировок, а также руководствуясь необходимостью иметь в наличии первичный документ, подтверждающий такие затраты (акт выполненных работ, отчет страхового агента), и в бухгалтерском учете отражали только комиссионные вознаграждения посредников, приходящиеся на поступившие страховые взносы, т. е. заработанные ими денежные средства. Как оказалось в 2014 году, теперь они не имеют проблемы налогового учета списанной кредиторской задолженности за комиссионное вознаграждение посредникам по прекращенным договорам, а в 2013 году смогли еще и сэкономить свои расходы на ведение дела, что важно для соблюдения соответствующего норматива, подлежащего особому контролю со стороны государственного регулятора.

Если же страховые организации в 2013 году в учете отражали всю сумму начисленного комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 11 Инструкции № 2, то в 2014 году доходы по списанию кредиторской задолженности перед страховыми посредниками в связи с прекращением договоров страхования из-за неуплаты страхователем очередной части страховых взносов должны быть обложены налогом на прибыль, так как не имеется причины их не учитывать для на-

логообложения. Исходя из того, что в 2013 году страховщикам не было разрешено отражать их как расходы, то было бы целесообразно и в 2014 году не учитывать данные суммы как доходы. Но в НК РБ нет для этого оснований, в результате чего они могут быть обложены налогом на прибыль в нарушение принципа справедливости.

Выходов из этой ситуации может быть несколько. Во-первых, можно дополнить пункт 4 ст. 128 НК РБ «в состав внереализационных доходов не включаются» следующим абзацем:

«— списанная непогашенная кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению страховым агентам (брокерам), начисленному в периоде, предшествующем отчетному году».

Во-вторых, учитывая готовящийся переход страховых организаций на принципы МСФО, целесообразно совершенствовать бухгалтерское законодательство в части разрешения формирования резерва аквизиционных расходов, с помощью которого можно было бы устранить имеющиеся разночтения в бухгалтерском и налоговом законодательстве.

В налоговой декларации по НДС данные суммы не отражаются, т. к. списание кредиторской задолженности перед страховыми посредниками не является объектом налогообложения, а также оборотами по реализации, освобождаемыми от налогообложения согласно 1.39 ст. 94 НК РБ. ■