

с января 1997 г.

**Продолжается подписка на журнал
«Главный Бухгалтер» на 2014 г.!**
**Оформите подписку сейчас и узнайте
главное первыми!**

Практический журнал для бухгалтеров

Агентство
Владимира
Гревцова

№ 47 (815) декабрь 2013



7718181020030

13047

www.gb.by

Страховая
деятельность

Заканчивается 2013 г. Для страховых организаций он стал переходным к грядущим и самым значительным изменениям в бухгалтерском учете – началу применения метода учета доходов "по начислению", предусмотренного международными стандартами финансовой отчетности.

КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ СТРАХОВЫХ АГЕНТОВ: ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

С этого года страховщики Беларуси впервые стали применять при отражении доходов метод "по начислению страховых взносов". Раньше, еще со времен Советского Союза, традиционно использовался кассовый метод, согласно которому в доходы по страховой деятельности включались фактически поступившие страховые платежи. Соответственно под него были адаптированы многочисленные инструкции о порядке отражения в учете всех финансовых показателей, в т.ч. страховых премий, выплат страховых возмещений и обеспечений, расходов на ведение дела, отчислений в страховые резервы и др.

Метод учета доходов "по начислению" страховщики применяют впервые. Поэтому сразу же возникли многочисленные вопросы по его практическому использованию. В действующем законодательстве в ряде случаев ответов на них не находится. Тем не менее не предусмотрено временное приостановление санкций за неправильное отражение в бухгалтерском и налоговом учете хозяйственных операций в связи с трудностями переходного периода.

Одной из самых существенных не решенных в законодательстве проблем является правильность отражения в учете комиссионного вознаграждения страховым агентам.

Обратимся к п. 11 Инструкции об особенностях бухгалтерского учета доходов

и расходов страховыми организациями, утвержденной постановлением Минфина РБ от 11.01.2010 № 2 (далее – Инструкция № 2). В нем установлено, что 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. Указанные затраты признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором признаны соответствующие им доходы, независимо от даты проведения расчетов по ним.

Страховые взносы, от которых исчисляются комиссионные вознаграждения, начисляют в бухгалтерском учете на дату, когда возникает право страховой организации на получение страхового взноса (страховой премии) в соответствии с условиями страхования (сострахования, перестрахования), установленными договором или законодательством (п. 10 Инструкции № 2). По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисление суммы страхового взноса (страховой премии), причитающегося к получению по договору страхования в целом (независимо от установленных сроков уплаты), производят *на дату заключения (подписания) договора* страхования.

Начиная с 13 ноября 2013 г. установленные предельные размеры вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от *поступивших* страховых взносов (постановление Минфина РБ от 30.08.2013 № 60; далее – постановление № 60):

- страховому агенту, осуществляющему от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора:

- по каждому договору добровольного страхования – 20 % от суммы страховых взносов по данному договору. При этом размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого страховой организацией страховому агенту – физическому лицу за оказанные услуги по заключению договоров добровольного страхования со страхователями-организациями, не должен превышать 10-кратной величины минимальной заработной платы, установленной законодательством РБ, за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов;

- по каждому договору обязательного страхования, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, – 7 % от суммы страховых взносов по данному договору;

- по каждому договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 4 % от суммы страховых взносов по данному договору;

- страховому брокеру по каждому договору добровольного страхования – не более 25 % от суммы страховых взносов.

Как видим, в преамбуле этого постановления речь идет о страховых взносах "поступивших", а дальше – просто о "взносах". Напомним, что в Инструкции № 2 понятие страховых взносов применяется только в смысле "начисленных", поэтому такая запись в постановлении № 60 позволяет трактовать конкретные размеры комиссионных вознаграждений посредникам в зависимо-

сти от начисленных взносов. Получается, что соблюсти требование постановления № 60, не нарушив Инструкцию № 2, в отдельных случаях невозможно. Рассмотрим сказанное на примере.

Пример

Ставка комиссионного вознаграждения страхового агента составляет 20 % от страховых взносов. При заключении договора добровольного страхования со страховым взносом 2 400 евро, подлежащим уплате в 4 срока, т.е. по 600 евро ежеквартально, заработанное агентом комиссионное вознаграждение при поступлении первой части страхового взноса составит 120 евро ($600 \times 20\%$). Согласно же Инструкции № 2 бухгалтер должен рассчитать и отразить в учете комиссионное вознаграждение агента от начисленной страховой премии в размере 480 евро ($2\,400 \times 20\%$). При этом сумма 480 евро превышает сумму предельного комиссионного вознаграждения, составляющего 20 % от поступивших взносов в соответствии с постановлением № 60 (120 евро).

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

Проблему можно решить...

В мировой практике начисление комиссионного вознаграждения от начисленных в соответствии с договором, но пока не поступивших взносов осуществляется через систему резервирования аквизиционных расходов. Однако такая система не предусмотрена действующим законодательством РБ. А она могла бы решить и сопутную проблему учета комиссионного вознаграждения страховых агентов для налогообложения прибыли страховщика. Ведь для налогового учета (ст. 135 Налогового кодекса РБ) затраты страховых организаций

по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав включают в себя выплаты страховым агентам и страховым брокерам вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от *поступивших* страховых взносов, в размере, установленном Минфином. Иными словами, при отражении в учете комиссионного вознаграждения посредникам в целях налогового учета страховщики должны сделать расчетные корректировки. Хотя с точки зрения сопоставимости доходов и расходов в налоговом учете и в этом случае будет несоответствие.

В мировой практике с применением МСФО формируются отложенные аквизиционные расходы, которые амортизируются в той же пропорции, что и технические резервы. Учитывая такой опыт, в переходный период можно было бы пред-

ложить ввести в законодательство новое понятие – резерв аквизиционных расходов страховщиков, который целесообразно учитывать на счете 96 "Резервы предстоящих платежей". Тогда бы на счете 26 "Общехозяйственные затраты" отражалась сумма заработанного страховыми агентами комиссионного вознаграждения, подтвержденная первичными бухгалтерским документами (актами, отчетами агентов и др.), а через резерв расходы на комиссионное вознаграждение страховых агентов соответствовали бы доходам – начисленным страховым взносам и участвовали бы в налогообложении прибыли. Тогда можно было бы с меньшими проблемами выполнять требование и постановления № 2. ■

*Татьяна Вerezубова, канд. экон. наук,
доцент, аудитор*

Новости

ПРИГОРОДНЫЕ МАРШРУТЫ

Минсктранс предлагает перевести в разряд пригородных маршруты расстоянием до 100 км от кольцевой. Об этом в ходе онлайн-конференции на сайте БелТА сообщил заместитель генерального директора ГП "Минсктранс" Виктор Тозик. В настоящее время пригородными считаются маршруты, расстояние которых от кольцевой не превышает 50 км. Пригородные маршруты дотируются из бюджета (областного или городского). Междугородные дотациям не подлежат и в основном убыточны.

ЕДИНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Беларусь, Россия и Казахстан прорабатывают вопрос создания в рамках Единого экономического пространства наднационального органа по

регулированию финансового рынка. Об этом заявил Министр по экономике и финансовой политике Евразийской экономической комиссии Тимур Сулейменов на общественном форуме "Евразийская экономическая интеграция: достижения и проблемы", сообщили в пресс-службе ЕЭК.

"Сильный финансовый рынок позволит обеспечить внутреннее фондирование экономики наших стран, что снизит зависимость от внешнего финансирования", – подчеркнул Министр. С целью определения ориентиров развития интеграционных процессов на перспективу и согласования долгосрочной политики стран в области развития финансовых рынков, выработки прозрачных правил игры ЕЭК считает целесообразным приступить к разработке единой

Стратегии развития финансового рынка в рамках ЕЭП.

КАКОЕ ЖИЛЬЕ СТАНЕТ АРЕНДНЫМ?

В Беларуси подготовлен проект указа по арендному жилью, который коснется как служебного жилья, так и не приватизированного гражданами государственного жилья. Согласно документу, служебное жилье станет арендным с 1 апреля 2014 г., а с 1 июля 2016 г. станет арендным не приватизированное на эту дату жилье. Как информирует пресс-служба Главы государства, об этом 26 ноября сообщил Президент Беларуси Александр Лукашенко. Белорусский лидер также рассказал, что после получения гражданами арендного жилья их будут снимать с очереди нуждающихся в улучшении жилищных условий, так как они получают квартиру.