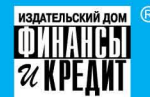


ISSN 2311-9381 (Online)
ISSN 2073-5081 (Print)



ВЫХОДИТ 2 РАЗА В МЕСЯЦ

Международный бухгалтерский учет



НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2016 выпуск 7
АПРЕЛЬ

International Accounting[®]

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, April
Issue 7

Международный бухгалтерский учет

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1998 году
Выходит 2 раза в месяц
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации № 017854 от 08 июля 1998 г. выдано Государственным комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация материалов, отражающих актуальные проблемы современного учета, теоретические подходы к формированию системы управленческого учета, аудиторской деятельности, трансформации национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран

Учредитель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Информсервис»
Юр. адрес: 115093, г. Москва, Щипковский 1-й пер., д.11/13, корп. 2
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://fin-izdat.ru

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Главный редактор **Л.А. Чалдаева**, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
С.Н. Голда, Москва, Российская Федерация
С.В. Козменкова, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
О.В. Яковлева, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

Р.А. Алборов, доктор экономических наук, профессор, Ижевск, Российская Федерация
Н.Э. Бабичева, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация
А.Н. Бобрышев, кандидат экономических наук, доцент, Ставрополь, Российская Федерация
В.Г. Гетьман, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
Н.И. Даниленко, кандидат экономических наук, доцент, Магнитогорск, Российская Федерация
Т.Ю. Дружилловская, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
Г.С. Клычова, доктор экономических наук, профессор, Казань, Российская Федерация
Е.И. Костюкова, доктор экономических наук, профессор, Ставрополь, Российская Федерация
С.В. Панкова, доктор экономических наук, профессор, Оренбург, Российская Федерация
В.С. Плотников, доктор экономических наук, профессор, Севастополь, Российская Федерация
Т.Ю. Серебрякова, доктор экономических наук, профессор, Чебоксары, Российская Федерация
М.А. Штефан, кандидат экономических наук, доцент, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 20.04.2016
Выход в свет 26.04.2016
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 170 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 48997
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 83847
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Екимова К.В., Нагорных М.Г. Налоговый учет расходов на страхование: проблемы и пути их решения 2

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Толчинская М.Н., Гаврилова Э.Н. Финансовый аудит как система контроля качества всего процесса управления организацией 17

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Тарасова Ю.А. Проблемные аспекты учета производных финансовых инструментов по справедливой стоимости 33

УЧЕТ ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ

Орлов Е.В., Горбунова Д.А., Карпова А.В. Анализ эффективности использования средств, направленных на закупку продовольственных товаров для государственных и муниципальных нужд в Костромской области 43

International Accounting®

ISSUE 7
APRIL 2016

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1998
2 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matter of theses for advanced academic degrees

Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate 017854 of July 08, 1998
by the State Committee of the Russian Federation on Press

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish materials that reflect the topical issues of modern accounting, theoretical approaches to formation of the system of management accounting, auditing, the transformation of national reporting in accordance with international standards and those ones of other countries

Founder

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Informservice, Ltd.
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Editor-in-Chief **Larisa A. Chaldaeava**, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Deputy Editors
Sergei N. Golda, Moscow, Russian Federation
Svetlana V. Kozmenkova, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Olga V. Yakovleva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Rolik A. Alborov, Izhevsk State Agricultural Academy, Izhevsk, Udmurt Republic, Russian Federation
Nadezhda E. Babicheva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Aleksei N. Bobryshev, Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
Viktor G. Get'man, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Nikolai I. Danilenko, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Magnitogorsk, Russian Federation
Tat'yana Yu. Druzhilovskaya, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Guzaliya S. Klyuchova, Kazan State Agricultural University, Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
Elena I. Kostyukova, Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
Svetlana V. Pankova, Orenburg State University, Orenburg, Russian Federation
Viktor S. Plotnikov, Plekhanov Russian University of Economics, Sevastopol Branch, Sevastopol, Russian Federation
Tat'yana Yu. Serebryakova, Cheboksary Institute of Cooperation, Cheboksary Branch of Russian University of Cooperation, Chuvash Republic, Russian Federation
Mariya A. Shtefan, National Research University Higher School of Economics – Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova**, **Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov st., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published April 26, 2016. Circulation 1 170

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

NATIONAL STANDARDS OF ACCOUNTING AND REPORTING

- Ekimova K. V., Nagornykh M. G.* Tax accounting of insurance expenses: issues and solutions 2

AUDIT ACTIVITY

- Tolchinskaya M. N., Gavrilova E. N.* Financial audit as a quality control system of the entire management process of the organization 17

FINANCIAL ACCOUNTING

- Tarasova Yu. A.* Problematic aspects of accounting for derivative financial instruments at fair value 33

COST ACCOUNTING AND CALCULATION OF VALUE

- Orlov E. V., Gorbunova D. A., Karpova A. V.* Analysis of the effectiveness of the use of funds aimed at the purchase of food products to State and municipal needs in the Kostroma oblast 43

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ НА СТРАХОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Ксения Валерьевна ЕКИМОВА^а, Максим Геннадьевич НАГОРНЫХ^{б,•}

^а доктор экономических наук, начальник управления научно-исследовательских работ, профессор кафедры финансового менеджмента,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва, Российская Федерация
ekimovak2003@yandex.ru

^б заместитель главного бухгалтера ОАО «МКСМ», преподаватель кафедры финансового менеджмента,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
m.nagornyh@gmail.com

• Ответственный автор

История статьи:

Принята 22.02.2016
Принята в доработанном
виде 01.03.2016
Одобрена 03.03.2016

УДК 336.201

JEL: G22, G32, H20

Аннотация

Предмет. В условиях отсутствия систематизированных подходов к бухгалтерскому и налоговому учету расходов по договорам страхования актуальным является создание единой методологии учета таких затрат, что особенно необходимо для оптимизации налоговых рисков российских компаний. Особое внимание уделено особенностям и различиям в принципах бухгалтерского и налогового учета расходов на страхование, оптимизации страховых рисков, в том числе с помощью приемов учета и налогообложения.

Цели. Провести анализ принципов бухгалтерского и налогового учета расходов на страхование, определить основные особенности и различия. Рассмотреть базовые подходы учета названных расходов в целях налогообложения прибыли. Выявить недостатки учета, формирующие соответствующие налоговые риски. Подготовить корпоративные методики учета таких затрат с оптимизированным и повышенным налоговыми рисками. Применить разработки на условном примере, обосновать эффективность их применения.

Методология. Особенности бухгалтерского и налогового учета расходов на страхование рассмотрены с помощью компаративного анализа соответствующих законодательных норм. Применены методы сравнения и анализа, математико-статистические способы оценки налоговой базы и налоговых платежей, финансовых издержек и других показателей. На основе методов финансового планирования оценена эффективность предложенных методик.

Результаты. Проведен сравнительный анализ принципов бухгалтерского и налогового учета расходов по договорам страхования. Приведена классификация названных затрат в целях налогообложения прибыли. Выявлены особенности обязательного и добровольного, личного и имущественного страхования в России. Разработаны две методики налогового учета страховых расходов, модели оптимизированного и повышенного риска. Доказана эффективность применения разработок, определены недостатки и преимущества их использования.

Выводы. Определены налоговые риски, связанные с наличием коллизии в гражданском и налоговом законодательствах относительно договоров страхования, что приводит к налоговым и арбитражным спорам. Предложены поправки в действующие положения гражданского и налогового права для формирования единых систематизированных принципов налогового учета расходов по договорам страхования.

Ключевые слова:

обязательное (добровольное) страхование, расходы, налоговый риск, налог на прибыль

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Страхование в широком смысле представляет собой экономические отношения, направленные на обеспечение страховой защиты граждан (организаций) и их интересов от различного рода опасностей. В узком смысле страхование можно характеризовать как отношения между страховыми организациями и физическими (юридическими) лицами по поводу финансовой защиты интересов последних при наступлении страховых случаев (событий) за счет денежных фондов, сформированных из уплачиваемых страховых взносов (премий).

В соответствии с положениями гл. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) страхование подразделяется на добровольное и обязательное и осуществляется на основе договоров имущественного и личного страхования.

Под обязательным страхованием понимаются виды страхования, в которых обязанность лица страховать имущество, риски и гражданскую ответственность прямо вытекает из российского законодательства. В случаях, когда необходимость страхования происходит не из требований закона, а исходя из условий договоров, страхование является добровольным.

По договору имущественного страхования одна сторона, страховщик, обязуется за обусловленную премию при наступлении страхового случая возместить другой стороне, страхователю (выгодоприобретателю), причиненные убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной договором суммы. Имущественное страхование распространяется на риски:

- утраты (повреждения) имущества;
- гражданской ответственности (причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц);
- убытков, возникших в результате предпринимательской деятельности, и др.

По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную премию, уплачиваемую страхователем, выплатить

единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя. При личном страховании оформляют договоры:

- страхования жизни;
- страхования от несчастных случаев;
- медицинского страхования.

К существенным условиям договора страхования относятся: описание характера страхового события (страхового случая), размер страховой суммы, срок действия документа и определение имущества для договора имущественного страхования [1].

Проведение сравнительного анализа договоров страхования сделало возможным определить основные особенности бухгалтерского и налогового учета (табл. 1).

В условиях сближения этих видов учета все-таки можно констатировать наличие существенных различий в правилах и способах учета расходов на страхование. Например, положения по ведению бухгалтерского учета прямо не указывают на необходимость распределения расходов по страхованию на несколько отчетных периодов, не содержат нормативов размеров страховых затрат и перечня видов страхования, по которым допускается отнесение расходов¹.

В налоговом законодательстве, напротив, организациям установлены критерии и ограничения в регулировании страховых затрат. Одним из основных условий разграничения расходов на страхование в налоговом учете является классификация договора по видам страхования (рис. 1).

К договорам обязательного страхования применяются нормы ст. 263 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ): организации вправе признавать расходы по обязательному страхованию в пределах тарифов,

¹ Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

установленных законодательством Российской Федерации, а при их отсутствии – в размере фактических затрат.

По договорам добровольного страхования организация вправе признавать расходы в целях налогообложения прибыли исключительно в случаях, поименованных в ст. 263 НК РФ, в частности:

- добровольное страхование средств транспорта, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- добровольное страхование грузов, запасов;
- добровольное страхование основных средств производственного назначения, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства;
- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;
- добровольное страхование иного имущества, которое налогоплательщик использует при проведении деятельности, направленной на получение дохода;
- добровольное страхование ответственности за причинение вреда или ответственности по договору, если такое страхование является условием проведения налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми мировыми требованиями;
- другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

Организации вправе включить в расходы, связанные с производством и реализацией, затраты на добровольное страхование в размере фактических затрат при соответствии указанным требованиям ст. 263 НК РФ.

Кроме того, для налогообложения прибыли расходы на добровольное медицинское

страхование и страхование на случай наступления смерти (несчастного случая) регулируются положениями ст. 255 НК РФ. Организации вправе включать такие расходы в состав расходов на оплату труда, но с учетом некоторых особенностей (табл. 2).

Таким образом, если правила списания расходов по страхованию в бухгалтерском учете организации устанавливаются в учетной политике самостоятельно, то для целей налогообложения они обязаны следовать установленным нормам НК РФ, в связи с чем по неидентичным правилам списания в бухгалтерском учете формируются постоянные и (или) временные разницы².

Если обязанность страхования не определена ни законодательством Российской Федерации, ни международными требованиями и не является условием ведения деятельности организации, страховые взносы (премии) не учитываются при налогообложении прибыли. К таким видам страхования, в частности, относятся:

- добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев (далее – ДСАГО)³;
- добровольное страхование профессиональной ответственности медицинских работников, аудиторов и иных лиц;
- добровольное страхование гражданской ответственности за вред, причиненный недостатками товаров (работ, услуг)⁴.

Рассмотрим на условном примере порядок бухгалтерского и налогового учета расходов по страхованию гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО), ДСАГО и КАСКО.

² Об утверждении положений по бухгалтерскому учету: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н; Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02: приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

³ Письмо УФНС России по г. Москве от 26.03.2009 № 16-15/028077.3.

⁴ Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.05.2012 № 03-03-06/4/34.

Транспортная логистическая компания ТЛК заключила со страховой организацией следующие виды страхования собственного автомобиля за период с 01.06.2015 по 31.05.2016: ОСАГО – 15 тыс. руб., ДСАГО – 3 тыс. руб., КАСКО – 80 тыс. руб. Всего расходы ТЛК на страхование составили 98 тыс. руб. (табл. 3).

На основе анализа представленных данных можно констатировать, что в бухгалтерском учете для исчисления текущего налога на прибыль будут учтены расходы в сумме 98 тыс. руб., в налоговом учете – лишь 95 тыс. руб. Компания ТЛК не сможет учесть затрат на ДСАГО (3 тыс. руб.), в результате чего в бухгалтерском учете необходимо начислить постоянное налоговое обязательство проводкой

Д-т сч. 99

К-т сч. 68 – 600 руб. [$3\,000 \times 20\%$ (ставка налога на прибыль)].

Необходимо отметить, что указанные особенности бухгалтерского и налогового учета расходов на страхование в профессиональном сообществе широко известны, однако добросовестные плательщики столкнулись со следующей неразрешенной коллизией гражданского и налогового права относительно даты вступления договора страхования в силу и срока его действия (периода страхования).

В гражданском праве договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса, если не предусмотрено иное (п. 1 ст. 957 ГК). При этом страхование распространяется на все страховые случаи, произошедшие после вступления договора в силу, если в документе не указан иной срок начала его действия (п. 2 ст. 957 ГК).

Таким образом, по нашему мнению, законодатель при введении данной нормы подразумевал следующее: договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии (ее части) или позднее, если срок страхования начинается позднее. Важно

отметить, что для договора страхования формируются два понятия:

- дата вступления договора в силу;
- срок действия договора (период страхования).

При этом для целей налогообложения прибыли затраты на страхование, согласно п. 6 ст. 272 НК РФ, признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов, то есть в том периоде, в котором произошла уплата страховой премии.

Если по условиям договора предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по соглашениям, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия документа в отчетном периоде.

Если по условиям договора предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по соглашениям, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу) пропорционально количеству календарных дней действия документа в отчетном периоде.

Таким образом, на основе положений ст. 263 и 272 НК РФ расходы на страхование учитываются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором произошла уплата страховой премии, и распределяются в размере фактических затрат в течение всего срока действия договора пропорционально календарным дням его действия в отчетном периоде⁵.

⁵ Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.01.2013 № 03-03-06/1/42.

Например, если страхование начинается в одном отчетном периоде, а уплата страховой премии прошла в следующем отчетном периоде, налогоплательщику необходимо учитывать расходы начиная только со следующего отчетного периода.

Однако на основе проведенного автором анализа судебной практики можно утверждать о расширенном толковании арбитражными судами норм и правил учета расходов на страхование для исчисления организациями налога на прибыль.

В условиях неурегулированной методологии учета таких расходов предлагается рассмотреть три методики налогового учета страховых затрат на примерах договора страхования строительно-монтажных рисков (СМР), заключенного между страховщиком и строительной компанией.

Договор датирован 01.01.2015 и включает в себя добровольное страхование рисков на время выполнения строительно-монтажных работ, в том числе на период гарантийного обслуживания, а также добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью третьим лицам (далее – договор страхования СМР). Общая страховая премия по документу составляет 1 750 000 руб., срок уплаты страховой премии будет варьироваться исходя из условий примера (табл. 4).

Пример 1. *Страховая премия по договору страхования СМР оплачивается 01.01.2015 разовым платежом в 1 750 000 руб. Договор вступает в силу с даты оплаты страховой премии.*

Руководствуясь изложенными принципами бухгалтерского и налогового учета расходов по страхованию, необходимо констатировать, что для налогового учета будут учтены лишь расходы на страхование рисков в период выполнения СМР согласно пп. 4 п. 1 ст. 263 НК РФ (табл. 5).

Согласно условиям данного примера, строительная компания для исчисления налога на прибыль вправе учесть лишь страховую премию по страхованию рисков во время

выполнения СМР, поскольку такие расходы соответствуют законодательству. Затраты на страхование рисков в период гарантийного обслуживания и добровольное страхование гражданской ответственности плательщику учитывать крайне рискованно, так как этого не позволяют делать положения НК РФ.

В случае уплаты страховой премии 1 января 2015 г. расходы по договору страхования СМР при налогообложении прибыли признаются равномерно в течение срока действия документа и пропорционально количеству календарных дней его действия в отчетном периоде:

$$\sum P = \sum \Pi / T \times O,$$

где $\sum P$ – сумма расходов на страхование;

$\sum \Pi$ – сумма страховой премии по договору;

T – период страхования по договору в днях;

O – количество дней в отчетном периоде, в течение которых действовал договор.

Таким образом, расходы строительной компании за 2015 г. составят 599 179,2 руб. ($1\,200\,000 / 731 \times 365$), за 2016 г. – 600 820,8 руб. ($1\,200\,000 / 731 \times 366$).

По прочему добровольному страхованию, в котором расходы не учитываются в целях налогообложения прибыли, в бухгалтерском учете необходимо будет начислить постоянное налоговое обязательство проводкой

Д-т сч. 99

К-т сч. 68 – 110 000 руб. за период с 01.01.2015 по 31.12.2017 ($550\,000 \times 20\%$).

Далее рассмотрим порядок налогового учета расходов по страхованию в ситуации (широко распространенной в строительной отрасли), когда страховая премия уплачивается после начала периода страхования.

Пример 2. *Страховая премия в сумме 1 750 000 руб. уплачена 01.07.2015. Договор вступает в силу в момент оплаты страховой премии, но срок его действия (период страхования) остается неизменным и продолжается с 01.01.2015 по 31.12.2017.*

В данном примере особенно важно отметить, что сегодня такая ситуация является предметом большого числа арбитражных споров между налогоплательщиками и налоговыми органами. Причиной послужило то, что до сих пор не конкретизированы в полной мере положения налогового законодательства. Кроме того, взаимосвязь ряда норм НК РФ и ГК РФ нередко приводит к коллизии права. В связи с этим в профессиональном сообществе сформировались различные подходы к методологии учета таких затрат.

К примеру, в одном из своих официальных писем Министерство финансов РФ рекомендует учитывать в расходах страховую премию равномерно в течение срока действия договора, начиная с момента ее уплаты⁶. Однако автор не рекомендует применять такой способ учета расходов по страхованию по основаниям, приведенным на рис. 2.

Страховая премия распространяется на весь период страхования. Соответственно, расходы формируются в совокупности на протяжении этого времени. Данное обстоятельство означает, что недопустимо переносить расходы «спорного» периода, то есть периода страхования, в котором премия еще не уплачена, на другой промежуток времени, в котором прошла ее оплата.

Как показано на рис. 2, если, например, «спорный» период и стадия равномерного списания затрат на страхование приходятся на разные отчетные (налоговые) периоды, это приведет к неправомерному завышению расходов в целях налогообложения прибыли во время равномерного списания.

Важно выделить две модели учета страховых затрат под условными наименованиями:

- модель оптимизированного риска;
- модель повышенного риска.

Под моделью оптимизированного риска понимают способ учета расходов на страхование, при котором:

- 1) буквально толкуют положения НК РФ, например: если некое добровольное страхование прямо не поименовано в ст. 263 НК РФ, налогоплательщик данные расходы не учитывает при налогообложении прибыли;
- 2) если в течение отчетного (налогового) периода страховая премия не оплачена, налогоплательщик при исчислении налога на прибыль также не учитывает данных расходов и не переносит на следующие периоды, формируя тем самым дополнительные финансовые издержки (убытки).

По условиям примера страховая премия оплачена 1 июля 2015 г. Порядок налогового учета расходов на страхование при использовании в таком случае модели оптимизированного риска приведен в табл. 6.

Как следует из анализа представленных данных, для налогообложения прибыли строительная компания вправе учесть только расходы на страхование рисков во время проведения СМР в сумме 902 873 руб. за вычетом суммы расходов в течение «спорного» периода, когда страховая премия еще не была оплачена (1 200 000 – 297 127).

Расходы на добровольное страхование на период гарантийного обслуживания и добровольное страхование гражданской ответственности компания не учитывает, поскольку такие расходы не соответствуют положениям ст. 263 НК РФ, что формирует для компании дополнительные финансовые издержки (убытки) в виде налога на прибыль в сумме 169 425 руб. ($1\,750\,000 - 90\,2873 = 847\,127$; $847\,127 \times 20\% = 169\,425$).

Методология учета по рискованной модели учета расходов на страхование предполагает использование компаниями российского опыта арбитражной практики, где суды

⁶ Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.03.2010 № 03-03-06/1/133.