

УДК 657.4

Малыхина Т.Н.

старший преподаватель

кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Сибирского университета

потребительской кооперации

Россия, г. Новосибирск

УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация: в статье рассмотрены проблемы перехода страховых организаций на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и план счетов некредитных финансовых организаций. Показана новая специфика учета и налогообложения для основных видов операций страховых компаний.

Ключевые слова: страховая деятельность, страховая премия, страховые резервы, учет страховых операций, доходы и расходы в страховых организациях.

Malykhina T.N.

Senior Lecturer

Department of Accounting, Analysis and Audit

Siberian University of Consumer Cooperation

Russia, Novosibirsk

ACCOUNTING AND TAXATION IN INSURANCE ORGANIZATIONS

Annotation: The article deals with the problems of transition of insurance organizations to industry accounting standards and the chart of accounts of non-credit financial organizations. The new specifics of accounting and taxation for the main types of operations of insurance companies are shown.

Keywords: insurance activity, insurance premium, insurance reserves, accounting of insurance transactions, income and expenses in insurance organizations.

Механизм формирования активов для страховой защиты физических и юридических лиц это страховая деятельность. Страховые организации имеют ряд особенностей и отличаются от других экономических субъектов. Деятельности страховых организаций: система формирования активов для предоставления страховых выплат; управление рисками страховых отношений; способность поддерживать финансовую устойчивость организации.

Система страхования выступает главным фактором развития экономики страны, улучшая тем самым инвестиционный климат и стимулируя рыночные отношения и деловую активность. Основная задача страховых организаций состоит в сохранении и приумножении активов, для возможности обеспечения защиты клиента. Одна из главных функций страхования – обеспечение непрерывного процесса воспроизводства.

Бухгалтерский учет в страховании характеризуется своей спецификой и отличается от традиционного учета.

В настоящее время нормативно-правовая документация в области бухгалтерского учета страховых операций не позволяет в полной мере использовать классический способ ведения учета. Достаточно сложным этапом работы в учете любого экономического субъекта является распределение доходов и расходов, но грамотный подход к решению данной проблемы обеспечивает формирование полной и достоверной бухгалтерской финансовой отчетности.

Налоговая политика государства относительно налогообложения страховых организаций выражается в исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат. Вместе с тем, налоговая нагрузка не должна быть выше, чем для других экономических субъектов.

В соответствии с изложенными аргументами, целью исследования является выявления проблем учета и налогообложения страховых

операций при переходе на отраслевой стандарт и план счетов для некредитных финансовых организаций.

Главный вид деятельности компаний - оказание страховых услуг.

Услуга страховщика – это защита страхователя в рамках личного и имущественного страхования, которую обеспечивает страховщик.

Страхование может быть добровольное и обязательное, данные формы страхования осуществляются в соответствии с законодательством. Форму страхования и условия страхования определяет договор.

Бухгалтерский учет страховщиков также регламентируется федеральными законами. Основными нормами, регламентирующими деятельность страховых организаций, является Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ), часть 2, глава 48 «Страхование». В соответствии с данной главой ГК РФ устанавливает правила страхования, и показывает основные формы страхования, порядок проведения обязательного страхования, ответственность за его неосуществление [1].

Однако в связи с активным переходом к международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) страховые компании перешли на отраслевые стандарты, что принципиально поменяло систему учета страховых операций [5]. Значительные изменения в страховании внесло Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и МСФО послужили основой для разработки нового плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета [4].

Таким образом, переход некредитных финансовых организаций к обозначенным документам позволил вывести практику бухгалтерского учета отечественных страховых организаций на международный уровень. На сегодняшний день отчетность страховых организаций

регламентируется отраслевым стандартом «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [6].

Новый план счетов содержит счета аналитического учета, которые помогают разобраться с многообразием ценных бумаг и с курсовыми колебаниями.

Коммерческие организации регистрируя свою деятельность, планируют получать основной доход от реализации товаров, работ и услуг, остальные полученные доходы будут прочими. Для кредитных и некредитных финансовых организаций основным доходом является текущая финансовая деятельность. При этом применяется метод начислений, который предполагает учет доходов и расходов не в момент поступления денежных средств, а в момент их начисления по операции. Это, как правило, отличает финансовую организацию, нацеливая ее на получение реального денежного дохода.

План счетов для некредитных финансовых организаций построен с использованием плана счетов кредитных организаций, что дает право Центральному банку Российской Федерации контролировать некредитные финансовые организации (таблица 1).

Таблица 1 – Выписка из плана счетов для некредитных финансовых организаций

№ п/п	План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций	План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций	Примеры идентичных счетов в кредитных и некредитных организациях
1	Капитал	Капитал и целевое финансирование	10207, 10801, 10901
2	Денежные средства и драгоценные металлы	Денежные средства и драгоценные металлы	20202, 20209
3	Операции с клиентами	Операции с клиентами и прочие расчеты	423, 426
4	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	501, 515, 520, 521, 523 и т.д.
5	Средства и имущество	Средства и имущество	60301, 60305, 60310,

			60311, 60401 и т.д.
6	Финансовые результаты	Финансовые результаты	708

Новый план счетов так же рекомендует для учета страховых операций выбирать новые элементы:

- на отдельных счетах учитывается страхование жизни и иных видов страхования;

- на отдельных счетах отражается учет прямого страхования и перестрахования;

- отдельно учитываются доходы по страховой деятельности (счет 714) и иные доходы (счет 717);

- отдельный учет имущества, используемого для обеспечения операций страхования (счет 604, 610) и инвестиционного имущества (счет 619);

- учет расходов по отдельным группам (расходы аквизиционные, операционные, управленческие и пр.);

- за счет страховых премий создаются резервы. Каждый резерв учитывается отдельно, по своим счетам.

Страховые резервы. *По страхованию иному, чем страхование жизни:* резерв незаработанной премии; резерв заявленных, но не отрегулированных убытков незаработанной премии; резерв незаявленных убытков; резерв расходов на урегулирование убытков; стабилизационный резерв. *По страхованию жизни:* резерв незаработанной премии; резерв заявленных, но не отрегулированных убытков незаработанной премии; резерв незаявленных убытков; резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; выравнивающий резерв.

В бухгалтерском учете, как правило, создание резервов отражается по кредиту счетов, списание резервов в конце года происходит по дебету счетов. Бухгалтерские записи по созданию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

Дебет 71410 Кредит 33101 – начислен резерв незаработанной премии;

Дебет 71410 Кредит 33201 – начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

Дебет 71410 Кредит 33301 – начислен резерв произошедших, но незаявленных убытков;

Дебет 71410 Кредит 33401 – начислен резерв расходов на урегулирование убытков;

Дебет 71410 Кредит 33801 – начислен стабилизационный резерв;

Дебет 71410 Кредит 33803 – начислен резерв на предупредительные мероприятия.

После перехода страховых организаций на отраслевые стандарты появилась новая классификация договоров страхования, которая изменила способы признания доходов и расходов по страховой деятельности. Теперь каждый договор учитываются отдельно, это позволяет в полной мере оценивать доходы и возможные риски по каждой группе страхования. И что самое главное новый порядок учета доходов и расходов соответствует Налоговому кодексу Российской Федерации [2]. Вместе с тем и новый план счетов позволяет отразить отдельно доходы и расходы, предлагая счета второго порядка (субсчета) одного и того же счета.

Налоговой базой по налогу на прибыль страховых организаций признается денежное выражение прибыли [3, ст.247].

В налоговом учете страховых организаций, доходы можно разделить на две группы. Первая группа – доходы, связанные с производством и реализацией [3, ст.249], и внереализационные доходы [3, ст.250]. Такие доходы отражаются в обычном порядке, как их отражают организации других отраслей. Вторая группа – доходы от страховой деятельности: страховые премии по договорам страхования; вознаграждения за оказание

услуг страхового агента, брокера; вознаграждения, полученные страховщиком за осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска, а также за определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии [3, ст.293].

Страховые организации используют в налоговом учете, как и в бухгалтерском, метод начисления. В этом случае для разных видов страхования предусмотрен различный порядок признания страховых премий. Доходы в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса (за исключением договоров страхования жизни и пенсионного страхования). По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у страховщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями договоров. Суммы вознаграждения за услуги по страхованию признаются доходом для целей налогового учета на дату их оказания

Другие доходы являются внереализационными – суммы возврата страховых резервов, доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя к лицам, ответственным за причиненный ущерб, а также суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

Расходы страховых организаций, можно разделить на две группы. К первой группе относятся общие для всех организаций расходы [3, ст.254-269]. Вторая группа – это специфические расходы страховых организаций, то есть расходы на страховую деятельность [3, ст. 294]. К ним относятся: страховые выплаты по договорам страхования; возврат части страховых премий, а также выкупных сумм по договорам страхования;

вознаграждения за оказание услуг страхового агента или страхового брокера; расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью; другие расходы по осуществлению страховой деятельности. [3, ст.254-269].

При методе начисления расходы в виде страховых выплат по договору учитываются на дату возникновения у страховой организаций обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя по фактически наступившему страховому случаю. Расходы, признаются на дату подписания акта приемки-передачи услуг, связанные с оказанием услуг страхового агента, эксперта, аварийного комиссара и т. п.

Таким образом, переход на отраслевой стандарт бухгалтерского учета и на новый план счетов позволяет вести бухгалтерский учет страховым компаниям аналогично с кредитными организациями, что облегчает контроль за деятельностью некредитных финансовых организаций со стороны кредитных организаций. Однако, отраслевой стандарт, затрагивает не все функции страховых организаций в области налогового учета: во-первых – деятельность страховой организации как налогоплательщика регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, во вторых – признание доходов и расходов, лишь частично регулируется отраслевым стандартом, так как, приоритетным в этом вопросе является так же Налоговый кодекс Российской Федерации.

Использованные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 24.07.2023).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 23.03.2024).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая):
Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2024).

4. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (ред. от 17.10.2023).

5. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 14.09.2022).

6. Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (ред. от 18.09.2023).