

Т. Ю. Рябенская

Страхование: бухгалтерские и налоговые аспекты



Татьяна Юрьевна Рябенская

Страхование: бухгалтерские и налоговые аспекты

Текст предоставлен издательством

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6184581

*Страхование: бухгалтерские и налоговые аспекты: Научная книга;
2009*

Аннотация

[<p id="__GoBack">](#)Данная книга является практическим пособием по учету отчислений по страхованию. В книге подробно рассматриваются вопросы по налоговому и бухгалтерскому учету отчислений в Фонд обязательного медицинского страхования, в Фонд обязательного пенсионного страхования, в Фонд социального страхования, отчислений на страхование от несчастных случаев. Освещен порядок расчета всех отчислений по страхованию. Кроме того, описан порядок расчета и учета страховых платежей по страхованию автотранспорта, находящегося на балансе у предприятия, и рассмотрена система персонального учета населения РФ. Книга предназначена для бухгалтеров, руководителей предприятий, аудиторов, работников налоговых органов, а также для студентов и преподавателей вузов.

Содержание

Глава 1. Состав расходов и страхование	5
1.1. Порядок включения в расходы организации расходов на страхование	14
1.2. Отражение в бухгалтерском учете расходов на страхование	20
Глава 2. Типичные ошибки в учете и налогообложении при страховании	25
Глава 3. Оптимизация налогообложения за счет страхования	34
3.1. Медицинское страхование	34
3.2. Порядок расчета взносов в ФОМС. Ставки	41
3.3. Отражение отчислений в ФОМС в бухгалтерском учете	46
Конец ознакомительного фрагмента.	47

Т. Ю. Рябенская

Страхование: бухгалтерские и налоговые аспекты

Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.

Глава 1. Состав расходов и страхование

В любой организации не исключена возможность гибели и порчи имущества в результате пожара, наводнения, аварии и других чрезвычайных ситуаций. Поэтому, чтобы уменьшить ущерб от уничтожения или порчи основных средств, товарных запасов, многие организации нередко страхуют их. Рассмотрим бухгалтерский и налоговый учет затрат по добровольному страхованию имущества.

Страхование представляет собой услугу по несению риска страховщиком в пределах страховой суммы. Согласно п. 1 ст. 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» страховой риск – это предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. Для заключения договора страхования будущий страхователь должен предоставить страховщику заявление на страхование, имущество для осмотра, расчета страховой премии и выдачи счета (дебет-ноты), а также предъявить документы, удостоверяющие право на владение имуществом, и прочие документы, связанные с имуществом.

Объектами страхования в договоре страхования имущества согласно ст. 4 Закона № 4015-1 являются не проти-

воречащие действующему законодательству имущественные интересы. Так, при страховании автотранспортных средств объектом страхования (ст. 4 Закона № 4015-1) выступают имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, нанесением им ущерба путем уничтожения или хищения (угона) (имущественное страхование).

Обязательным условием при страховании имущества является наличие у страхователя интереса в сохранении застрахованного имущества. Отсутствие интереса влечет недействительность договора страхования согласно п. 2 ст. 930 ГК РФ. Страховой интерес в сохранении одного и того же имущества могут одновременно иметь несколько лиц, и каждое из них может быть его страхователем (и (или) выгодоприобретателем) в пределах своего страхового интереса, т. е. тех убытков, которые они могут понести при наступлении страхового случая. Страхователями могут выступать как непосредственно собственники имущества, так и лица, временно пользующиеся данным имуществом.

Как и любой договор, договор страхования имеет существенные условия, отсутствие которых позволяет считать его незаключенным (п. 1 ст. 432 ГК РФ). При заключении договора страхования стороны должны прийти к согласию по условиям о:

- 1) предмете страхования;
- 2) страховом риске;

3) размере страховой суммы;

4) сроке действия договора.

Действия страхователя (его представителя, выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая также регламентируются договором страхования. По договору страхования страхователь обязан:

1) принять все возможные меры по спасению жизни и здоровья лиц, пострадавших в результате страхового события, по предотвращению и уменьшению дальнейшего повреждения имущества;

2) незамедлительно заявить в компетентные органы (ГИБДД, отделение милиции, пожарную охрану) и страховщику (п. 1 ст. 961 ГК РФ).

Страховщику предоставляются:

1) страховой полис, заявление на выплату страхового возмещения и документы, подтверждающие право страхователя на получение страховой выплаты, а при суброгации – также все документы, доказательства и сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования (п. 3 ст. 965 ГК РФ);

2) не давать обещаний и не делать предложений без письменного согласия страховщика о добровольном возмещении убытка, не признавать полностью или частично свою ответственность (п. 3 ст. 965 ГК РФ);

3) обеспечить сохранность поврежденного имущества (постановление Президиума ВАС РФ от 13 июня 2000 г.

4) возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причин, размеров ущерба и обстоятельств наступления страхового случая, согласовывать со страховщиком место и стоимость восстановительного ремонта, а также другие обязанности, прямо предусмотренные договором или правилами страхования.

Страхование в торговле.

Страхование товарно-материальных ценностей производится в общеустановленном порядке, как и страхование прочего имущества. Договор страхования начинает действовать в тот день, когда торговая организация заплатит первый взнос (п. 1 ст. 957 ГК РФ). При этом организации выдают страховой полис. Именно его нужно будет предъявить страховщику, если с товарами что-либо случится.

Страхование в строительстве.

Статьей 741 ГК РФ определено, что риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, составляющего предмет договора строительного подряда, до приемки этого объекта заказчиком несет подрядчик. Договор строительного подряда может предусматривать обязанность подрядчика застраховать соответствующий риск. При этом подрядчик должен представить заказчику доказательства заключения им договора страхования на условиях,

предусмотренных договором строительного подряда, включая данные о страховщике, размере страховой суммы и застрахованных рисках (ст. 742 ГК РФ).

Рассмотрим 3 основания для оценки рисков:

- 1) страховой интерес;
- 2) страхуемый риск;
- 3) предмет страхования.

Страховой интерес – страховое покрытие может обеспечивать защиту интересов всех или нескольких сторон, связанных определенным договором. Основной целью полиса страхования строительно-монтажных рисков является страховое покрытие работ, материалов и технологического оборудования, находящихся на строительной площадке, от последствий страховых случаев, возникших в процессе производства строительно-монтажных работ (СМР).

Можно выделить 2 основные группы договоров на строительство объектов:

- 1) сооружение объектов «под ключ»;
- 2) поставка оборудования и контроль за строительством.

При договоре на сооружение объектов на условиях «под ключ» ответственность за поставленное оборудование, материалы полностью лежит на подрядчике до завершения СМР и пусконаладочных работ, проведения испытаний, т. е. до полной передачи объекта заказчику.

При договоре на строительство, предусматривающем поставку оборудования и контроль за строительством, подряд-

чик не имеет интереса в имуществе, так как это не его собственность.

Строительство и испытания осуществляются заказчиком под контролем представителей подрядчика, и поэтому интерес подрядчика ограничен только последствиями его действий и упущений, происшедших во время поставки оборудования и контроля за строительством.

Страхуемые риски — когда изучение договора на строительство позволяет определить, какой вид страхового покрытия может быть предложен страхователю: от всех рисков или в ограниченном объеме (например, от всех опасностей или только от огня).

Предметом страхования могут быть работы на строительной площадке, в которые входят:

- 1) строительство или монтаж объектов;
- 2) холостые испытания;
- 3) рабочее испытание;
- 4) ввод в эксплуатацию;
- 5) обучение персонала заказчика и т. д.

Для установления страховщиком степени риска и адекватных ставок страховых премий основополагающим документом является договор на производство СМР с приложенной к нему технической документацией. Существенными факторами для определения степени риска являются характер сооружения объектов, виды основных и вспомогательных материалов, применяемых при производстве СМР, состав

строительной техники, структура почвы строительной площадки, подверженность района строительства наводнениям, землетрясениям, ураганам и другим стихийным бедствиям, квалификация инженерно-технического состава и рабочих подрядчика.

Встречающиеся риски могут быть подразделены на 3 основные категории:

- 1) огневые и другие имущественные риски;
- 2) риски при строительстве и монтаже оборудования;
- 3) риски при испытании оборудования.

Страховая организация предлагает страхование рисков, которые могут возникнуть у строительномонтажных организаций от закладки фундамента и до сдачи готового объекта.

По существующей зарубежной и отечественной практике устанавливаются следующие минимальные тарифы от страховой суммы:

- 1) огонь – 0,08 %;
- 2) молния – 0,06 %;
- 3) взрыв – 0,13 %;
- 4) самовоспламенение – 0,013 %;
- 5) падение самолета – 0,006 %;
- 6) забастовки, гражданские волнения, восстания, злоумышленные действия – 0,03 %;
- 7) разрыв трубы, бури и ураганы (циклоны, тайфуны, цунами) – 0,013 %;

- 8) землетрясения, извержение вулкана – 0,015 %;
- 9) наводнение – 0,0125 %;
- 10) обвал – 0,03 %;
- 11) лавина – 0,007 %;
- 12) кража – 0,05 %;
- 13) прочие опасности – 0,03 %.

Максимальная скидка не должна превышать 50 % страховой суммы, но на практике она не выше 25 %. На определение ставки влияют следующие факторы: виды работ, квалификация и опыт подрядчиков и местной рабочей силы, предполагаемый метод работы, применяемая строительная техника и оборудование, характер грунта и т. д.

Приблизительные минимальные ставки от страховой суммы:

- 1) стальные котлы – 0,085 %;
- 2) котлы, оборудование тяжелого машиностроения, станки, трансформаторы, краны, двигатели, насосы – 0,15 %;
- 3) турбины, генераторы, нефте- и нефтетехнические компрессоры, нефтехранилища – 0,2 %;
- 4) воздушные трансмиссионные линии – 0,3 %;
- 5) электронно-вычислительная техника – 0,3 %;
- 5) башни, башенные краны, трубопроводы – 0,35 %;
- 6) антенны – 0,6 % и т. д.

Обычно устанавливаются следующие минимальные и максимальные тарифные ставки по страхованию СМР:

- 1) жилые, офисные, культурно-просветительские здания

и сооружения, производственные здания, здания образовательных, лечебно-оздоровительных учреждений и другие – 0,17—0,4 %;

2) дорожные сооружения (дороги, мосты, дорожные тоннели, аэродромные коммуникации, авиационные ангары) – 0,2 %—0,7 %;

3) строительство и реконструкция административных зданий, реконструкция памятников истории и культуры и другие – 0,3 %—0,5 %;

4) монтаж котлов, оборудования, станков, трансформаторов, кранов, турбин, генераторов – 0,12 %– 0,7 %.

1.1. Порядок включения в расходы организации расходов на страхование

В соответствии со ст. 253 НК РФ средства, истраченные на обязательное и добровольное страхование имущества, для целей налогообложения включают в расходы, связанные с производством и реализацией. Статьей 263 НК РФ определено, что эти расходы включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также видам добровольного страхования.

Согласно ст. 263 НК РФ расходы на добровольное страхование в виде страховых премий (взносов) признаются для целей налогообложения прибыли по добровольному страхованию следующих видов имущества:

1) средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг);

2) грузов;

3) основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

4) рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;

- 5) товарно-материальных запасов;
- 6) урожая сельскохозяйственных культур и животных;
- 7) иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- 8) ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями.

Пунктом 2 ст. 927 ГК РФ определен обязательный характер страхования в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным. Согласно ст. 931 ГК РФ по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо,

то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя.

Страховые премии (взносы) у организаций по добровольному страхованию риска гражданской ответственности не учитываются для целей налогообложения прибыли (Закон № 40-ФЗ).

Средства, истраченные на обязательное страхование гражданской ответственности, уменьшают налогооблагаемый доход в пределах страховых тарифов, которые утверждены постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 264 (с изм. и доп. от 20 апреля 2004 г.). Что же касается расходов на добровольное страхование гражданской ответственности, то их можно учесть для целей налогообложения только в том случае, если организация застраховала свое имущество в соответствии с требованиями международного законодательства (п. 8 ст. 263 НК РФ).

В налоговом учете недосписанные к моменту аварии или угона суммы страховых взносов следует отнести на расходы, уменьшающие налогооблагаемый доход.

Для целей налогового учета сумма полученного страхового возмещения отражается в составе внереализационных доходов (п. 3 ст. 250 НК РФ). Сумма страхового возмещения не облагается НДС, поскольку ее получение никак не связано с операциями, облагаемыми этим налогом, а расходы, связанные с выбытием застрахованного имущества, отражаются в составе внереализационных расходов (подп. 8 п. 1 ст.

Расходы, связанные со страхованием строительных рисков, производимые согласно договору строительного подряда, являются для строительной организации расходами по обычным видам деятельности, на базе которых формируется себестоимость выполненных строительных работ (п. 5, 9 положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н)).

Пунктом 11 положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 (утв. Приказом Минфина России от 20 декабря 1994 г. № 167) установлено, что затраты подрядчика складываются из всех фактически произведенных расходов, связанных с производством подрядных работ, выполняемых им согласно договору на строительство, т. е. с использованием в процессе строительства объекта материальных и трудовых ресурсов, основных средств и нематериальных активов, а также других видов ресурсов.

Затраты формируются по объектам учета в период с начала исполнения договора на строительство до времени его завершения и передачи объекта застройщику.

Для целей налогообложения нет ограничений в том, кто производит страхование всех возводимых объектов: генподрядчик или субподрядчики каждого возводимого им объекта. Данное обстоятельство должно быть отражено в докумен-

тации того, кто должен производить страхование. Например, нельзя для целей налогообложения производить страхование генподрядчиком, а затем переставлять счета по страхованию на субподрядчиков, поскольку для целей налогообложения принимаются затраты по страхованию, указанные в ст. 255 и 263 НК РФ (НК РФ п. 6 ст. 270).

Если организация учитывает доходы и расходы методом начисления, то согласно п. 6 ст. 272 НК РФ расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) 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 (пенсионных) взносов.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более 1 налогового периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

Если организация для целей налогообложения прибыли учитывает доходы и расходы методом начисления согласно гл. 25 НК РФ, то признанными в качестве расходов будут только перечисленные денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов.

Пример

Организация ООО «Стройка», уплачивающая ежеквартальные авансовые платежи, заключила 25 июня 2004 г. договор страхования имущества сроком до 24 июня 2006 г. включительно. Страховая премия уплачена единовременно 25 июня 2004 г. в сумме 64 тыс. руб.

Поскольку договор страхования приходится на несколько отчетных периодов и по условию договора страхования страховой платеж уплачен единовременно, то расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора согласно п. 6 ст. 272 НК РФ.

Ежеквартальный признанный расход по страхованию имущества составляет 8000 руб. (64 000 руб. / 8).

Поскольку течение срока договора страхования имущества начинается не с начала квартала, то затраты, приходящиеся на 6 дней второго квартала 2004 г., рассчитываются следующим образом:

$$8\ 000 \text{ руб.} / 91 \text{ день} \times 6 \text{ дней} = 528 \text{ руб.}$$

Аналогичная ситуация возникнет и в июне 2006 г.

Затраты, приходящиеся на второй квартал 2006 г. – 85 дней, будут составлять 7472 руб. (8000 руб. / 91 день × 85 дней).

1.2. Отражение в бухгалтерском учете расходов на страхование

Затраты на добровольное страхование имущества можно считать расходами по обычным видам деятельности, так как они связаны с приобретением и продажей товаров, оказанием услуг, проведением работ. Это следует из п. 5 ПБУ 10/99. Взносы на обязательное и добровольное страхование имущества относятся к расходам по обычным видам деятельности и могут отражаться на счетах 26 «Общехозяйственные работы», 20 «Основное производство», 44 «Расходы на продажу» в зависимости от отрасли, к которой относится организация.

Страховые взносы полностью уплачивают в том месяце, в котором заключают договор со страховой компанией, при этом сумма страхового взноса списывается на затраты ежемесячно равными долями.

Пример

ООО «Мастер» 1 июля 2004 г. застраховало имущество. Страховка действует с 1 июля 2004 г. по 31 декабря 2004 г. включительно, т. е. 6 месяцев. Сумма страхового взноса составляет 84 000 руб. и перечислена 1 июля 2004 г.

В этот день ООО «Мастер» сделал в бухгалтерском учете такую запись:

Дебет счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и

личному страхованию»,

Кредит счета 51–84 000 руб. – перечислен страховой взнос.

Далее необходимо определить сумму ежемесячного списания:

84 000 руб. / 6 месяцев = 14 000 руб.

Суммы страховых платежей ежемесячно в течение второй половины 2004 г. отражаются в учете следующим образом:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные работы»,

Кредит счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 14 000 руб. – отражены расходы по обязательному страхованию.

По бухгалтерскому учету согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утв. Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н) страховое возмещение относится к чрезвычайным доходам.

Факт возникновения чрезвычайных обстоятельств должен быть подтвержден документально. Такое подтверждение могут предоставить службы, которые занимаются ликвидацией последствий непредвиденных ситуаций (МЧС, Государственная противопожарная служба и др.).

При наступлении страхового случая организация производит в учете записи:

Дебет счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»,

Кредит счета 99 субсчет «Чрезвычайные доходы» – отра-

жено страховое возмещение в составе чрезвычайных доходов;

Дебет счета 51 «Расчетный счет»,

Кредит счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – получено страховое возмещение;

Дебет счета 99 субсчет «Чрезвычайные расходы»,

Кредит счета 41 «Товары» – списана фактическая стоимость товаров, уничтоженных (испорченных) в результате чрезвычайных обстоятельств.

Если имущество уничтожено (например, автомобиль сгорел и не подлежит восстановлению), то действие договора страхования прекращается. В таком случае в учете делается запись на сумму страховых платежей, которую раньше отразили на счете 76 или 97 и еще не включили в расходы:

Дебет счета 99 субсчет «Чрезвычайные расходы»,

Кредит счета 76 (97) – списана сумма страховых взносов, не включенная в расходы на дату, когда автомобиль был утрачен.

Пример

Торговая компания ООО «Ромашка» с 1 марта 2004 г. заключила со страховой компанией договор о добровольном страховании имущества (товарных запасов, находящихся на складе). Товары застрахованы на случай пожара. Договор страхования действует 6 месяцев, т. е. до 31 августа 2004 г.

Общая сумма страховых взносов ООО «Ромашка» соста-

вила 90 000 руб. и была перечислена на расчетный счет страховой компании. В июле 2004 г. произошел страховой случай, в результате которого страховая компания выплатила 105 000 руб. по уничтоженному имуществу стоимостью 98 000 руб.

В бухгалтерском учете произведены следующие записи:

Дебет счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»,

Кредит счета 51 «Расчетный счет» – 90 000 руб. – перечислена страховая премия по договору страхования товарных запасов;

Дебет счета 44 «Расходы на продажу»,

Кредит счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 15 000 руб. (90 000 руб. / 6 месяцев) – списаны на издержки обращения расходы по страхованию (ежемесячно);

Дебет счета 99 субсчет «Чрезвычайные расходы»,

Кредит счета 41 «Товары» – 98 000 руб. – списана фактическая себестоимость сгоревших товаров;

Дебет счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

Кредит счета 99 субсчет «Чрезвычайные доходы» – 105 000 руб. – начислено страховое возмещение;

Дебет счета 51 «Расчетный счет»,

Кредит счета 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – 105 000 руб. – получено страховое

возмещение.

Глава 2. Типичные ошибки в учете и налогообложении при страховании

Рассмотрим пример начисления страховых взносов при начислении работнику отпускных.

Пример

Система оплаты труда, установленная коллективным договором организации, предусматривает ежемесячное начисление и выплату премий по результатам работы организации с учетом времени, отработанного работником в отчетном месяце. Так, работнику, имеющему оклад 10 000 руб., в конце февраля 2005 г. начислена премия по итогам января – 3000 руб., в конце марта по итогам февраля – 4000 руб., в конце апреля по итогам марта – 3000 руб. При этом февраль и апрель работник отработал полностью, а в марте отработал только 13 рабочих дней, поскольку находился на больничном. Выплата премий производится позже, чем заработная плата за соответствующий месяц.

С 11 мая 2005 г. работник уходит в очередной оплачиваемый отпуск продолжительностью 28 календарных дней. Как рассчитать сумму отпускных работнику и отразить в учете организации ее начисление и выплату? Организация рабо-

тает по графику пятидневной рабочей недели, признает доходы и расходы в целях налогообложения прибыли методом начисления.

Согласно ст. ст. 114, 115 Трудового кодекса РФ работникам предоставляются ежегодные отпуска продолжительностью 28 календарных дней с сохранением места работы (должности) и среднего заработка.

Оплата отпуска производится не позднее чем за 3 дня до его начала (ст. 136 ТК РФ).

При расчете отпускных организация руководствуется нормами Положения об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. постановлением Правительства РФ от 11 апреля 2003 г. № 213 (абз. 7 ст. 139 ТК РФ)).

Расчет среднего заработка работника независимо от режима его работы производится исходя из фактически начисленной ему заработной платы и фактически отработанного им времени (п. 3 Положения). При этом расчетным периодом для оплаты отпусков являются 3 последних календарных месяца (с 1-го до 1-го числа), в данном случае – февраль, март и апрель 2005 г.

Для расчета среднего заработка учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые в соответствующей организации, независимо от источников этих выплат, в том числе заработная плата, начисленная работникам по тарифным ставкам (должностным окладам) за отработанное время, а также премии (подп. «а», «м»

п. 2 Положения). При исчислении среднего заработка из расчетного периода исключаются время, а также начисленные за это время суммы, если работник получал пособие по временной нетрудоспособности (подп. «б» п. 4 Положения).

Согласно абз. 4 ст. 139 ТК РФ, п. 9 Положения средний дневной заработок для оплаты отпусков, предоставляемых в календарных днях, исчисляется путем деления суммы заработной платы, фактически начисленной за расчетный период, на 3 и на среднемесячное число календарных дней (29,6).

В случае, когда один или несколько месяцев расчетного периода отработаны не полностью или из него исключалось время в соответствии с п. 4 Положения, средний дневной заработок исчисляется путем деления суммы фактически начисленной заработной платы за расчетный период на сумму, состоящую из среднемесячного числа календарных дней (29,6), умноженного на количество полностью отработанных месяцев, и количества календарных дней в не полностью отработанных месяцах (абз. 2 п.

9 Положения).

Количество календарных дней в не полностью отработанных месяцах рассчитывается путем умножения рабочих дней по календарю пятидневной рабочей недели, приходящихся на отработанное время, на коэффициент 1,4 (абз. 3 п. 9 Положения).

Согласно п. 14 Положения при определении среднего заработка ежемесячные премии, фактически начисленные за

расчетный период, учитываются в сумме не более одной выплаты за одни и те же показатели за каждый месяц расчетного периода. В п. 16 Письма ФСС РФ от 25 февраля 2004 г. № 02–18/07-1202 «Ответы на вопросы по применению нового порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам» разъяснено, что при определении среднего заработка учитываются премии, начисленные за расчетный период, т. е. в пределах расчетного периода, а не за месяцы расчетного периода. Следовательно, в рассматриваемой ситуации в расчет среднего дневного заработка включаются премии, начисленные пропорционально отработанному времени в феврале (за январь), в марте (за февраль) и в апреле (за март).

В случае, если время, приходящееся на расчетный период, отработано не полностью или из него исключалось время в соответствии с п. 4 Положения, премии учитываются при определении среднего заработка пропорционально времени, отработанному в расчетный период (за исключением ежемесячных премий, выплачиваемых вместе с заработной платой за данный месяц) (абз. 5 п. 14 Положения). В данном случае расчетный период (февраль – апрель 2005 г.) составляет 62 дня (19 дней + 22 дня + 21 день). Работником отработано 53 дня (19 дней + 13 дней + 21 день). Следовательно, при расчете среднедневного заработка работника учитывается соответствующая часть начисленных ему в течение расчетного периода премий в сумме 8548,39 руб. ((3000 руб. + 4000 руб.

+ 3000 руб.) / 62 дня × 53 дней).

Таким образом, средний дневной заработок работника составляет 445,19 руб. ((10 000 руб. + 10 000 руб. / 22 дня × 13 дней + 10 000 руб. + 8548,39 руб.) / 29,6 дня × 2 + 13 дней × 1,4). Сумма отпускных в таком случае составит 12 465,32 руб. (445,19 руб. × 28 дней), где 28 дней – продолжительность отпуска в календарных днях.

В бухгалтерском учете указанная сумма включается в расходы по обычным видам деятельности в составе расходов на оплату труда (п. п. 5, 8 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)) и отражается по Кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетом учета затрат на производство, например со счетом 20 «Основное производство» (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н) (с изм. и доп. от 7 мая 2003 г.)).

В целях налогообложения прибыли сумма среднего заработка, сохраняемого на время отпуска работника согласно законодательству РФ, относится к расходам на оплату труда (п. 7 ст. 255 Налогового кодекса РФ).

Выплаченная работнику сумма отпускных является доходом, облагаемым НДФЛ (п. 1 ст. 209, п. 1 ст. 210 НК РФ).

Сумма НДФЛ удерживается организацией – налоговым агентом непосредственно из доходов работника-налогоплательщика при их фактической выплате (п. 4 ст. 226 НК РФ). Удержание НДФЛ отражается записью по Дебету счета 70 и Кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма отпускных признается объектом налогообложения по единому социальному налогу (ЕСН) (п. 1 ст. 236 НК РФ). В бухгалтерском учете исчисленная сумма ЕСН отражается по Дебету счета 20 в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с разбивкой суммы налога на суммы, зачисляемые в федеральный бюджет и соответствующие внебюджетные фонды.

В соответствии с п. 2 ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» объектами обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование и базой для начисления этих страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН. Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, исчисленная исходя из тарифов, предусмотренных ст. ст. 22, 33 Федерального закона № 167-ФЗ, уменьшает сумму ЕСН, подлежащую уплате в федеральный бюджет (п. 2 ст. 243 НК РФ).

Согласно п. 3 Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (утв. постановлением Правительства

РФ от 2 марта 2000 г. № 184) (с изм. и доп. от 11 декабря 2003 г., 11 апреля 2005 г.), страховые взносы начисляются на начисленную по всем основаниям оплату труда.

Сумма начисленных страховых взносов отражается в данном случае по Дебету счета 20 и Кредиту счета 69 на соответствующем субсчете.

В целях налогообложения прибыли начисленные суммы ЕСН и страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (подп. 1, 45 п. 1 ст. 264 НК РФ).

В приведенной ниже таблице бухгалтерских записей использованы следующие наименования субсчетов второго порядка, открытых к балансовому счету 69:

69-1-1 «Расчеты по ЕСН в части, зачисляемой в ФСС РФ»;

69-1-2 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

69-2-1 «Расчеты по ЕСН в части, зачисляемой в федеральный бюджет»;

69-2-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению в части страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на финансирование страховой части трудовой пенсии»;

69-2-3 «Расчеты по пенсионному обеспечению в части

страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии»;

69-3-1 «Расчеты по ЕСН в части, зачисляемой в ФФОМС»;

69-3-2 «Расчеты по ЕСН в части, зачисляемой в ТФОМС».

Первичный документ

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Начислены отпускные работнику	20	70	12 465,3
Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику			
Начислен ЕСН ($12\,465,3 \times 26\%$)	20	69-1-1 69-2-1 69-3-1 69-3-2	3240,98

Бухгалтерская справка-расчет

Начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование ($12\,465,3 \times 14\%$)

Дебет счета 20 «Основное производство»,
Кредит счета 69-2-1, 69-2-2, 69-2-3 1745,14

Бухгалтерская справка-расчет

Начислены взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний ($12\,465,3 \times 0,5\%$)

Дебет счета 20 «Основное производство»,
Кредит счета 69-1-2 62,33

Бухгалтерская справка-расчет

Удержан НДФЛ из дохода работника ($12\,465,3 \times 13\%$)

Дебет счета 70 Кредит счета 68 1620

Налоговая карточка

Выплачены отпускные работнику ($12\,465,3 - 1620$)

Дебет счета 70 Кредит счета 50 10845,3

В приведенном примере бухгалтерские записи ЕСН исчислены по максимальной ставке (26 %), установленной п. 1 ст. 241 НК РФ.

Страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний начислен исходя из страхового тарифа, установленного ст. 1 Федерального закона от 29 декабря 2004 г. № 207-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2005 год» для IV класса профессионального риска.

Глава 3. Оптимизация налогообложения за счет страхования

3.1. Медицинское страхование

Согласно Закону № 1499-1 от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в РФ» медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель медицинского страхования – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование бывает двух видов: обязательное и добровольное.

Обязательное медицинское страхование – это составная часть государственного социального страхования. Оно обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществ-

ляется на основе добровольного желания граждан РФ. Оно обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Существует два основных вида добровольного медицинского страхования: коллективное и индивидуальное.

В соответствии с Законом РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ» (с изменениями от 2 апреля, 24 декабря 1993 г., 1 июля 1994 г., 29 мая 2002 г., 23 декабря 2003 г.) добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования.

Договор медицинского страхования должен содержать следующие сведения: наименование сторон; срок действия договора; численность застрахованных; размер, сроки и порядок внесения страховых взносов; перечень медицинских услуг, соответствующих программам добровольного медицинского страхования; права, обязанности, ответственность сторон и иные не противоречащие законодательству РФ условия.

На практике встречаются случаи, когда предприятие по договору с медицинскими учреждениями оплачивает медицинское обслуживание своих сотрудников, при этом, не видя особых различий между медицинским страхованием и медицинским обслуживанием, затраты на медицинское обслуживание в пределах установленной нормы (равной 1 % объема

выручки от реализации) включают в себестоимость продукции.

Плата по договору на медицинское обслуживание должна не включаться в себестоимость, а отражаться за счет собственных источников средств предприятия.

В то же время стоимость амбулаторного и стационарного медицинского обслуживания, оплаченная предприятием за своих работников и членов их семей, не включается в совокупный доход этих работников и не облагается подоходным налогом.

Суммы страховых взносов по договору медицинского страхования, если они вносятся за физических лиц из средств предприятия с условием получения застрахованным физическим лицом страховой выплаты, подлежат обложению подоходным налогом.

Если условиями договора страхования предусмотрено, что страховое возмещение перечисляется страхователю-предприятию, который и выплачивает его физическим лицам, то удержание налога производится данным страхователем, являющимся источником выплаты.

По страховым выплатам исчисление подоходного налога производится один раз по окончании срока действия договора. Исчисление подоходного налога производится от суммы страхового взноса.

В примере рассмотрен случай, когда страховая выплата, произведенная страховой компанией, меньше, чем уплачен-

ный страхователем-предприятием страховой взнос за работников. Следовательно, оснований для исчисления налога с суммы разницы между страховой выплатой и ранее уплаченным по договору страховым взносом не возникает.

Бухгалтерские записи приведены в примере.

Пример

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет счета	Кредит счета
1.	Перечислен страховой взнос страховой компании	10 000	69	51
2.	Страховая компания перечислила сумму страховой выплаты	12 000	51	69
3.	Сумма страховых платежей в пределах норм включена в себестоимость продукции (объем выручки предприятия составил 700 000 руб.) (1 % — 7000)	7000	20	69
4.	Сумма страховых платежей сверх норм включена в себестоимость продукции (10 000 — 7000)	3000	90, 91	69
5.	Сумма отчислений в Пенсионный фонд РФ от суммы страхового платежа (7000 × 28 %)	1960	20	69 субсчет «Расчеты с Пенсионным фондом РФ»
6.	Сумма отчислений в Пенсионный фонд РФ от суммы страхового платежа (12 000 — 7000) × 28 %	1400	90,91	69 субсчет «Расчеты с Пенсионным фондом РФ»

7.	Начислена сумма страховой выплаты застрахованным работникам	12 000	69	73
9.	Начислен подоходный налог (12 000 × 13 %)	1560	73	68
10.	Удержан 1 % — взнос в Пенсионный фонд РФ	120	73	69 субсчет «Расчеты с Пенсионным фондом РФ»
11.	Выплачена страховая выплата работникам предприятия (12 000 — 1560 — 120 = 10 320)	10 320	73	50

Фонды обязательного медицинского страхования являются самостоятельными государственными некоммерчески-

ми финансово-кредитными учреждениями и предназначены для аккумулирования средств на обязательное медицинское страхование. Средства фондов находятся в государственной собственности, не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования создаются местными органами власти и действуют на основании Положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования не наделены правом издания каких-либо нормативных документов, обязательных для плательщиков страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Инструкцией о порядке взимания и учета страховых взносов на обязательное медицинское страхование предусмотрено, что вновь созданные или реорганизованные хозяйствующие субъекты обязаны в 30-дневный срок со дня их учреждения зарегистрироваться в территориальных фондах обязательного медицинского страхования в качестве плательщиков страховых взносов.

Платежи в Фонды обязательного медицинского страхования производятся в первоочередном порядке независимо от поступления в банк расчетных документов или наступления сроков платежей.

На основании нормативных актов плательщиками взносов в фонды обязательного медицинского страхования явля-

ются:

- 1) предприятия, учреждения, организации;
- 2) филиалы и представительства иностранных юридических лиц (по выплатам как российским, так и иностранным гражданам);
- 3) крестьянские (фермерские) хозяйства;
- 4) родовые семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
- 5) граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 6) граждане, занимающиеся в установленном порядке частной практикой: адвокаты, частные детективы, частные охранники, нотариусы;
- 7) граждане, использующие труд наемных работников;
- 8) лица творческих профессий, не объединенные в творческие союзы.

От уплаты взносов на обязательное медицинское страхование освобождены общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их уставных целей.

Платежи на обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей, учащихся и студентов дневных форм обучения, пенсионеров, зарегистрированных в установленном порядке безработных) производятся органа-

ми исполнительной власти с учетом территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение.

При проведении избирательных кампаний в ФС РФ, представительные и исполнительные органы государственной субъектов РФ и органы местного самоуправления страховые взносы в Фонды обязательного медицинского страхования не начисляются на:

1) средства избирательных фондов кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, полученные и израсходованные на проведение избирательных кампаний, а также учтенные в установленном порядке;

2) доходы, получаемые от избирательных комиссий членами избирательных комиссий, осуществляющими свою деятельность в указанных комиссиях не на постоянной основе;

3) доходы, получаемые физическими лицами от избирательных комиссий, а также из избирательных фондов кандидатов в депутаты и избирательных фондов избирательных объединений за выполнение указанными лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний.

3.2. Порядок расчета взносов в ФОМС. Ставки

В соответствии с п. 4 Положения о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (утв. постановлением ВС РФ от 24 февраля 1993 г. № 4543-1) страховые взносы в Фонды обязательного медицинского страхования производятся плательщиками в установленных законодательством РФ размерах по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, в том числе по договорам подряда и поручения, из которой в соответствии с законодательством РФ осуществляются отчисления на обязательное медицинское страхование.

Не начисляются страховые взносы на выплаты, не являющиеся оплатой труда, в частности на материальную помощь, дивиденды по акциям, ссуды работникам и т. п.

Крестьянские (фермерские) хозяйства, родовые (семейные) общины малочисленных народов Севера на основании постановления Правительства РФ от 26 октября 2000 г. № 821 «О порядке уплаты крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, родовыми, семейными общинами коренных малочисленных народов Севера, занимающимися традиционными отраслями хозяйствования, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ за 2000 г.» уплачивают страховые

взносы в Пенсионный фонд РФ с выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу членов крестьянских (фермерских) хозяйств и общин по всем основаниям независимо от источников финансирования, за истекший календарный год не позднее 1 апреля.

Отчисления в фонды обязательного медицинского страхования от затрат на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции по элементу «Затраты на оплату труда», включаются в себестоимость продукции.

Инструкцией о порядке взимания и учета страховых взносов на обязательное медицинское страхование предусмотрены следующие сроки уплаты страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования:

- 1) все плательщики, являющиеся работодателями, уплачивают страховые взносы 1 раз в месяц в срок, установленный для получения заработной платы за истекший месяц;
- 2) граждане уплачивают страховые взносы с тех видов доходов и в те сроки, которые установлены для них законодательством РФ о подоходном налоге с физических лиц;
- 3) физические лица, нанимающие граждан по договорам, уплачивают страховые взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем выплаты заработка этим гражданам;
- 4) крестьянские (фермерские) хозяйства и родовые (семейные) общины малочисленных народов Севера уплачивают страховые взносы один раз в год не позднее 1 апреля сле-

дующего года.

На основании п. 9 Положения к плательщикам, нарушающим порядок уплаты страховых взносов, применяются финансовые санкции:

1) за отказ работодателя от регистрации в качестве плательщика страховых взносов – штраф в размере 10 % причитающихся к уплате сумм страховых взносов;

2) за непредоставление в установленные сроки расчетной ведомости по страховым взносам – штраф в размера 10 причитающихся к уплате в отчетном квартале сумм страховых взносов;

3) взыскания суммы налога за сокрытый или неучтенный объект налогообложения (начисленная оплата труда) и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении – соответствующей суммы и штрафа в двукратном размере этой суммы.

В соответствии с п. 10 Положения о порядке уплаты страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования при взыскании в бесспорном порядке с работодателей заниженных страховых взносов, недоимок и штрафов фонды обязательного медицинского страхования пользуются правами, предоставленными налоговым органам РФ по взысканию не внесенных в срок налогов. Эти права реализуются:

1) исполнительной дирекцией Федерального Фонда обязательного медицинского страхования в лице исполнитель-

ного директора;

2) территориальными фондами обязательного медицинского страхования в лице своих исполнительных директоров;

3) руководителями филиалов территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с положением о филиале, утверждаемым исполнительным директором территориального фонда.

В соответствии с п. 11 Положения о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования контроль за своевременным и полным перечислением страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования осуществляются совместно Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами государственной налоговой службы РФ. Филиалы территориальных фондов обязательного медицинского страхования вправе осуществлять контроль за сбором страховых взносов на обязательное медицинское страхование со всех страхователей города (района) самостоятельно, без участия органов государственной налоговой службы РФ.

Страховые взносы в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования производятся плательщиками в установленных законодательством РФ размерах по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, в том числе по договорам подряда и по-

ручения, из которой в соответствии с законодательством РФ осуществляются отчисления на государственное социальное страхование.

В соответствии с нормативными документами для предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности страховой тариф взносов на обязательное медицинское страхование установлен в размере 3,6 % по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям в следующем соотношении:

1) в Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования – в размере 0,2 %;

2) в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – в размере 3,4 %.

3.3. Отражение отчислений в ФОМС в бухгалтерском учете

Учет расчетов с внебюджетными социальными фондами по социальному страхованию и обеспечению ведут на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому предусмотрены следующие субсчета:

- 1) субсчет 1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 2) субсчет 2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 3) субсчет 3 «Расчеты по медицинскому страхованию»;
- 4) субсчет «Расчеты по фонду занятости».

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со:

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.