Федеральное агентство по образованию

ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)

Экономический факультет

Кафедра налогов и налогообложения

СТРАХОВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ:

УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Проверил

кандидат экономических наук, доцент

Добрусина М. Е

Выполнили

Студенты 4 курса

ЭФ, 979 гр.

Казачук В,Миронов Р, Кирин И.

Томск 2010

**Введение**

В настоящее время для владельцев автотранспортных средств обязательным является только один вид страхования - страхование гражданской ответственности. В остальных случаях страхование осуществляется на добровольной основе. Рассмотрим как обязательный, так и добровольный виды страхования автотранспортных средств.

Страхование автотранспортных средств регламентируется положениями ст. ст. 927 - 970 ГК РФ, Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1), а также Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Закон N 40-ФЗ) и Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 N 263 (далее - Правила обязательного страхования).

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (п. 1 ст. 929 ГК РФ).

На основании п. 2 ст. 929 ГК РФ по договору страхования автотранспортного средства может быть застрахован риск утраты (гибели) или повреждения автомобиля, а также риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (риск гражданской ответственности).

Договор страхования заключается в письменной форме (п. 1 ст. 940 ГК РФ) и начинает действовать в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Гражданским законодательством установлены два способа заключения договора страхования: составление одного документа, подписываемого сторонами; обмен документами, которые выражают их волеизъявление, направленное на заключение договора (п. 2 ст. 940 ГК РФ). Первый способ имеет место в договорах страхования по генеральному полису, предусматривающему систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока (ст. 941 ГК РФ), а также в случаях оформления договоров медицинского страхования и иных договоров личного страхования. Договор страхования автотранспортного средства заключается, как правило, путем обмена документами, т.е. совершения последовательности действий, направленных на заключение договора страхования: письменное или устное заявление - выдача полиса - принятие полиса.

**1.1 Обязательное страхование гражданской**

**ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)**

В силу ст. 4 Закона N 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств, до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через пять дней после возникновения права владения им. Исключение составляют владельцы транспортных средств, указанных в п. п. 3 и 4 ст. 4 Закона N 40-ФЗ, например транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/час, прицепов к легковым автомобилям и т.д.

При осуществлении ОСАГО страховая компания обязуется за обусловленную договором обязательного страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату потерпевшему (третьему лицу) в целях возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (п. 2 Правил обязательного страхования). Размер страховой премии (страховых взносов) определяется исходя из Страховых тарифов по ОСАГО и корректирующих коэффициентов к ним, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.12.2005 N 739.

Документом, подтверждающим наличие обязательного страхования, служит страховой полис ОСАГО, составляемый страховой компанией. Форма страхового полиса приведена в Приложении N 2 к Правилам обязательного страхования и является единой на всей территории России. Срок действия страхового полиса, как правило, составляет один год (ст. 10 Закона N 40-ФЗ). Полис ОСАГО необходим для регистрации транспортного средства в ГИБДД, его техосмотра и эксплуатации (п. 2 ст. 19, п. 3 ст. 16 Федерального закона от 10.12.1995 N 196-ФЗ "О безопасности дорожного движения"; п. п. 1, 3 ст. 32 Закона N 40-ФЗ).

В наступления страхового случая потерпевший имеет право предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, непосредственно в ту страховую компанию, которая застраховала его гражданскую ответственность, при наличии одновременно следующих обстоятельств (ст. 14.1 Закона N 40-ФЗ):

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

Страховая сумма, в пределах которой страховая компания при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет (ст. 7 Закона N 40-ФЗ):

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, - не более 160 тыс. руб.;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - не более 160 тыс. руб.;

в) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, - не более 120 тыс. руб.

Поскольку максимальная сумма страхового возмещения по наступившему страховому случаю при ОСАГО невелика, а перечень страховых случаев ограничен, организации в дополнение к ОСАГО, как правило, заключают договор добровольного страхования ответственности, который позволяет при незначительном увеличении затрат на страхование увеличить сумму страхового возмещения.

**1.2 Добровольное страхование гражданской ответственности**

**владельцев транспортных средств (ДСАГО)**

В соответствии с п. 5 ст. 4 Закона N 40-ФЗ владельцы автотранспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в обязательном порядке (ОСАГО), могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование (ДСАГО) на случай:

недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших;

наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию, например вследствие причинения морального вреда, вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке, загрязнения окружающей среды и других случаев, указанных в п. 2 ст. 6 Закона N 40-ФЗ.

Выплата страхового возмещения по ДСАГО осуществляется, как правило, в случае недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по договору обязательного страхования.

**1.3 Добровольное страхование автотранспортных средств (каско)**

Одним из видов страхования имущества является страхование автотранспортных средств от хищения (угона) и ущерба. Для этих целей предусмотрен договор добровольного страхования автотранспортных средств каско (от испанского casco - корпус, остов судна), в соответствии с условиями которого страховая компания обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном транспортном средстве либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страховой риск "Хищение (угон)" связан с различными способами пропажи автотранспортного средства (кража, грабеж или разбой).

Страховой риск "Ущерб", как правило, распространяется на полное уничтожение или частичное повреждение транспортного средства вследствие следующих обстоятельств:

дорожно-транспортного происшествия;

противоправных действий третьих лиц;

пожара, взрыва по любой причине, в том числе вызванных повреждением электрооборудования автотранспортного средства;

стихийных бедствий, удара молнии, падения инородных предметов, в том числе снега и льда;

падения в воду и провала под лед;

боя стекол автотранспортного средства, стекол внешних световых приборов, если ущерб причинен в результате попадания какого-либо предмета в процессе дорожного движения.

Конкретные перечни условий возникновения страхового случая устанавливаются страховой компанией в договоре или правилах страхования. При возникновении страхового случая страховая компания принимает на себя расходы по восстановительному ремонту и поставке запчастей для автотранспортного средства, а также по возмещению стоимости автомобиля в случае его угона.

**1.4 Учет и налогообложение автострахования**

Письмом от 2 марта 2006 г. N 20-12/16322 Управления федеральной налоговой службы, в налоговом учете расходы на добровольное и обязательное страхование отражаются следующим образом.

На основании ст. 263 НК РФ расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по добровольному страхованию средств наземного транспорта, включающего легковые и грузовые автомобили.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством РФ) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций.

Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Расходы по указанным в ст. 263 НК РФ добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Согласно п. 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ налогоплательщиком, осуществляющим учет доходов и расходов методом начисления, затраты по обязательному и добровольному страхованию 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.

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

Таким образом, организация, купившая автомобиль для его использования в производственных (управленческих) целях, вправе учесть расходы по его обязательному и добровольному страхованию (ОСАГО и каско) для целей налогообложения прибыли в порядке, изложенном выше. Однако часто поднимается вопрос? можно ли включить в налоговые расходы страховые взносы по договору автокаско. Ответ специалистов следующий.

В отличие от ОСАГО договор каско заключают по собственной инициативе, страхуя автомобиль в комплексе: от угона, ущерба и причинения вреда третьим лицам. Таким образом, договор каско соединяет в себе два вида страхования - имущества (автомобиля) и гражданской ответственности его владельца.

Взносы по договору каско, возможно, списать на расходы лишь в части страхования от ущерба и угона. Поскольку эти виды относятся к страхованию самого транспорта (пп. 1 п. 1 ст. 263 НК РФ). Но если договор предусматривает также страхование ответственности за нанесение ущерба третьим лицам, то ее Налоговый кодекс упоминает лишь в исключительном случае. А именно, когда "такое страхование необходимо в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями" (пп. 8 п. 1 ст. 263 НК РФ).

Налоговики тоже запрещают уменьшать налогооблагаемую прибыль на расходы по добровольному страхованию ответственности автовладельцев (Письмо УМНС России по Москве от 29 сентября 2004 г. N 26-12/62978). Хотя некоторые суды с этим не согласны, поскольку в Налоговом кодексе нет прямого запрета на включение в расходы взносов по добровольной автогражданке (Постановление ФАС Московского округа от 10 октября 2005 г. по делу N КА-А40/9616-05; Постановление ФАС Поволжского округа от 8 июня 2006 г. по делу N А65-35811/2005-СА2-41).

Чтобы избежать проблем с инспекторами, следует взять у страховщика расшифровку страхового тарифа. А сумму взносов на страхование ответственности не учитывать при налогообложении прибыли.

Датой получения дохода при наступлении страхового случая считается день, когда страховая организация или виновник чрезвычайной ситуации признали сумму возмещения убытков, либо когда решение суда вступило в законную силу (пп. 4 п. 4 ст. 271 НК РФ). При получении страхового возмещения по поврежденному имуществу у налогоплательщика не возникает объекта обложения НДС, таким образом, сумма страховой выплаты не включается в налогооблагаемую базу НДС. Однако если в дальнейшем проводится ремонт поврежденного имущества за счет полученных в счет возмещения ущерба по договору страхования сумм, организация не вправе принимать НДС к вычету по ремонтным работам, так как НДС уплачивается за счет страхового возмещения.

**1.5 Учет страхового возмещения**

Действующим законодательством порядок бухгалтерского и налогового учета страхового возмещения не регламентирован. Лишь в письме от 29.03.2007 № 03-03-06/1/185 Минфин России рекомендует учитывать сумму страхового возмещения, полученную по договору страхования в связи с угоном застрахованного автомобиля, в составе внереализацонных доходов, что представляется вполне логичным. Кроме того, в рассматриваемом письме Минфин России уточняет со ссылкой на статью 251 НК РФ, что основания для невключения суммы страхового возмещения в доходы, учитываемые для целей налогообложения, отсутствуют.

Вместе с тем, по мнению автора, в указанном письме содержится следующее спорное утверждение: «Одновременно в состав внереализационных расходов списывается стоимость утраченного имущества, по которому произошла выплата».

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 265 НК РФ к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности, убытки от хищений, виновники которых не установлены. Факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти.

Таким образом, при документальном подтверждении уполномоченным органом государственной власти факта отсутствия виновных в хищении имущества лиц налогоплательщик для целей исчисления налога на прибыль может уменьшить полученные доходы на сумму внереализационных расходов в виде убытков от хищений.

В соответствии со статьей 151 УПК РФ предварительное следствие по фактам хищения имущества производится следователями органов внутренних дел РФ. Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 208 УПК РФ в случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, предварительное следствие по уголовному делу приостанавливается, о чем следователь выносит соответствующее постановление.

На основании подпункта 13 пункта 2 статьи 42 УПК РФ потерпевший вправе получить копию указанного постановления, которым и подтверждается факт отсутствия виновных лиц. Таким образом, налогоплательщик может включить убытки от хищения имущества в состав внереализационных расходов только при наличии постановления следователя о приостановлении уголовного дела.

К данному выводу пришел ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 09.02.2006 по делу № А56-9808/2005. Аналогичный порядок также разъяснен МНС РФ в письме от 08.06.2004 № 02-5-10/37 «О списании убытков от хищения имущества в состав внереализационных расходов».

Также законодательством не определен вопрос о порядке учета части страховой премии, возвращаемой страховщиком в случае досрочного прекращения договора страхования, в том числе прекращения договора ОСАГО.

Учитывая, что статьей 251 НК РФ не предусмотрено исключение из перечня налогооблагаемых доходов суммы получаемого страхового возмещения в связи с досрочным расторжением договора, указанные суммы облагаются налогом на прибыль в общем порядке. Указанная позиция изложена в письме Минфина России от 16.11.2005 № 03-03-04/1/37.

Для организаций, применяющих УСН, Минфин России в письме от 29.03.2006 № 03-11-04/2/72 определяет некоторые особенности:

«…если ранее уплаченные страховые взносы (премии) были учтены в составе расходов при налогообложении, при получении части взносов (премий) от страховщика их сумма должна быть учтена при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Если уплаченные организацией страховые взносы (премии) не включались в состав расходов, то и при получении от страховщика части указанных взносов в связи с расторжением договора страхования их сумма не должна учитываться для целей налогообложения.»

**1.6 Страхование грузов**

Действующим законодательством ответственность транспортной компании за перевозимый груз предусмотрена:

пунктом 1 статьи 17 Конвенции о договоре международной дорожной перевозки грузов 1956 года, В соответствии с этим документом перевозчик несет ответственность за полную или частичную потерю груза или за его повреждение, происшедшее в промежуток времени между принятием груза к перевозке и его сдачей, а также за опоздание доставки;

статьей 793 ГК РФ и статьей 132 Устава автомобильного транспорта РСФСР, предусматривающими, что автотранспортные предприятия и организации несут ответственность за сохранность груза с момента принятия его к перевозке и до выдачи грузополучателю или иным лицам, в соответствии с распоряжениями собственника груза.

Возможность признания расходов на добровольное страхование грузов для целей налогообложения прибыли организаций предусмотрена подпунктом 2 пункта 1 статьи 263 НК РФ. Таким образом, расходы перевозчиков, связанные со страхованием грузов, могут быть учтены для целей налогообложения.

Вместе с тем, в случае страхования груза собственниками расходы в виде страховых взносов также могут быть учтены в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по прибыли (письмо Минфина России от 12.02.2007 № 03-03-06/4/12).

Особенности страхования при осуществлении международных перевозок

В настоящее время деятельность российских автоперевозчиков при осуществлении международных перевозок определена:

Конвенцией о договоре международной дорожной перевозки грузов 1956 года;

Таможенной конвенцией о международной перевозке грузов с применением книжки МДП 1975 года (далее - Конвенция МДП 1975 г.).

Однако в указанных конвенциях не определены требования в отношении страхования ответственности за причинение ущерба и порядок такого страхования.

"Система Зеленой карты"

При осуществлении международных перевозок для передвижения по территории других государств организации и предприниматели вынуждены приобретать полис страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. В большинстве случаев деятельность международных автоперевозчиков не представляется возможной без дополнительного страхового полиса, так называемой "зеленой карты".

Система международной карточки страхования автотранспортных средств ("Система Зеленой карты") изложена в приложении к Сводной резолюции об облегчении международных автомобильных перевозок (СР.4)

"Система Зеленой карты" была введена в начале 50-х годов прошлого века в странах ЕЭС, а свое название получила по первоначальному цвету страхового полиса. Этот документ подтверждает наличие у владельца автотранспортного средства страхового покрытия, действительного на территории любой страны Европейского Сообщества и некоторых других стран, присоединившихся к данной системе.

"Зеленая карта" подтверждает факт страхования ответственности владельца конкретного автотранспортного средства, действует исключительно в случае ДТП и служит для покрытия расходов лица, которому нанесен материальный, физический и моральный ущерб. "Зеленая карта" действительна на территории всех стран ЕС и других государств, присоединившихся к данной системе. В каждой стране правительство официально признает одну-единственную организацию, создаваемую уполномоченными страховщиками в качестве национального страхового Бюро. В соответствии с нормами рассматриваемой резолюции Членами Бюро могут стать только те страховщики, которые уполномочены обеспечивать страхование автогражданской ответственности. Указанные страховые компании берут на себя обязательство произвести документальное оформление и возместить ущерб, причиненный третьим лицам владельцами "зеленых карт" с последующей компенсацией затрат и расходов по оформлению и возмещению ущерба страховым компаниям, выдавшим "зеленую карту". Национальные бюро "Зеленая карта" входят в единую организацию - Совет бюро со штаб-квартирой в Брюсселе, который действует под эгидой Рабочей группы по автомобильному транспорту Комитета по внутреннему транспорту Экономической комиссии ООН для Европы.

Россия является единственной европейской страной, которая не является членом международной "Системы Зеленой карты". Поскольку Россия не входит в данную международную систему страхования, страховая компания-посредник (брокер) осуществляет посредническую деятельность, связанную с заключением на территории РФ договоров страхования гражданской ответственности владельцев и пользователей автотранспортных средств, выезжающих за пределы РФ, от имени иностранных страховщиков.

В соответствии с нормами статьи 263 НК РФ расходы по добровольному страхованию ответственности за причинение вреда могут быть учтены в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по прибыли, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями. Следовательно, не представляется возможным говорить о наличии международных обязательств РФ в части страхования ответственности при осуществлении международных перевозок грузов и багажа.

Минфин России в письме от 19.07.2006 № 03-03-04/1/592 не дал однозначного ответа о возможности отнесения расходов по приобретению полиса обязательного страхования ответственности при пересечении границы Украины. Минфин России предоставил возможность организациям самостоятельно определять международные правовые акты, ратифицированные (подписанные) Россией, устанавливающие международные обязательства России в сфере страхования перевозчиков. При этом Минфин России в письме уточняет:

"...в случае если обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств - российских организаций производится в Украине на основании требований международных конвенций, расходы на такое страхование могут учитываться в целях налогообложения прибыли на основании статьи 263 Кодекса.

В иных случаях расходы, понесенные российской организацией в Украине на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций не учитываются".

Страхование книжек МДП

Для международных перевозчиков существует возможность страхования так называемых "таможенных рисков", предусмотренных Конвенцией МДП 1975 г. Основными целями указанной конвенции являются:

содействие облегчению международной перевозки грузов дорожными транспортными средствами;

улучшение условий перевозок;

упрощение и гармонизация административных, в частности пограничных, формальностей в области международных перевозок.

Под операцией МДП понимается перевозка грузов от таможни места отправления до таможни места назначения с соблюдением процедуры МДП. Процедура МДП предполагает упрощенный порядок прохождения автомобильными перевозчиками таможен, в том числе освобождение от уплаты и депозита ввозных/вывозных пошлин и сборов, а также досмотра груза в транзитных таможнях.

Стоимость страховки составляет 12 долларов.

Учитывая, что применение процедуры МДП является добровольным, то и страхование книжек МДП не может рассматриваться в качестве обязательного. Следовательно, понесенные расходы по страхованию книжек МДП не могут быть отнесены в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по прибыли.

Минфин России в письме от 06.09.2005 № 03-11-04/2/67 дал разъяснения о неправомерности учета для целей налогообложения расходов по страхованию книжек МДП организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения.

В завершение необходимо отметить, что вопросы страхования при осуществлении международных перевозок являются наиболее сложными с точки зрения налогообложения. Данное обстоятельство вызвано как несовершенством законодательной базы Российской Федерации, так и отсутствием судебной практики по вопросам учета понесенных расходов по указанным видам страхования с учетом требований, предусмотренных главой 25 НК РФ.

Страхование грузов – это защита от рисков, связанных с потерей, хищением или повреждением груза. Этот вид страхования позволяет оперативно возместить убытки, быстро возобновить производственные и торговые процессы, связанные с его деятельностью, защитить свои интересы и интересы партнеров.

ЧТО МОЖЕТ БЫТЬ ЗАСТРАХОВАНО:

грузоперевозки автомобильным транспортом;

грузоперевозки железнодорожным транспортом;

грузоперевозки авиатранспортом;

грузоперевозки водным транспортом;

смешанные грузоперевозки.

СОБЫТИЯ, НА СЛУЧАЙ КОТОРЫХ ПРОИСХОДИТ ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА:

стихийные бедствия;

огонь (пожар);

авария;

хищение, угон;

крушение или столкновение;

несчастный случай при погрузке, укладке, выгрузке.

Страхователем по договору страхования грузов может быть: грузоотправитель, грузополучатель, экспедитор и перевозчик. Но необходимо помнить о том, что ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ по договору страхования может лишь фактический владелец грузов (Страхователь или Выгодоприобретатель). В практике Выгодоприобретателем, как правило, выступает грузополучатель или покупатель грузов.

**1.7 Особенности страхования при аренде (лизинге)**

Главой 30 ГК РФ определены основные гражданско-правовые принципы страхования, действующие в РФ. Согласно статье 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. В соответствии со статьей 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 которое такая ответственность может быть возложена. Следовательно, в зависимости от условий заключенного договора может иметь место страхование имущественного интереса и гражданской ответственности, как собственников, так и арендаторов транспортных средств (далее - ТС).

Например, при заключении договора финансовой аренды (лизинга) нередко лизингодатель возлагает на лизингополучателя обязанность по страхованию имущества, являющегося предметом лизинга, а зачастую и определяет страховую компанию, с которой необходимо заключить договор.

Расходы лизингополучателя на добровольное страхование основных средств, в том числе ТС, полученных в финансовую аренду (аренду), в соответствии с условиями, предусмотренными договором лизинга, учитываются для целей налогообложения в составе прочих расходов в размере фактических затрат согласно пункту 3 статьи 263 НК РФ. Данная позиция разъяснена в Письме Минфина России от 08.04.2005 № 03-03-01-04/1/173.

Также необходимо обратить особое внимание на страхование при заключении договоров аренды транспортных средств, как с экипажем, так и без экипажа. Действующим гражданским законодательством предусмотрено, что обязанность страховать транспортное средство и (или) страховать ответственность за ущерб, который может быть причинен им в связи с его эксплуатацией, возлагается на арендодателя при заключении договора аренды ТС с экипажем (ст. 637 ГК РФ), а по договору аренды ТС без экипажа - на арендатора (ст. 646 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором. Соответственно, при заключении каждого конкретного договора аренды ТС, следует рассматривать вопрос о возложении обязанности по страхованию транспортного средства и (или) гражданской ответственности на арендодателя или арендатора.

Например, с 1 августа 2007 года в аренду без экипажа на срок 6 месяцев передается ТС, по которому заключен 15 мая 2007 года договор ОСАГО на срок 1 год. Указанным договором ОСАГО перечень лиц, допущенных к управлению ТС, не ограничен. Следовательно, повторное заключение договора ОСАГО арендатором нецелесообразно, а сумма расходов понесенных на страхование ТС у арендодателя будет учтена при формировании арендной платы.

Кроме того, следует учесть, что организации и предприниматели, применяющие УСН с объектом налогообложения "доходы минус расходы", не вправе учесть при определении налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, расходы по добровольному страхованию имущества (письмо Минфина РФ от 10.05.2007 № 03-11-04/2/119).

Соответственно, при заключении договора аренды ТС наиболее выгодно возлагать обязанность по добровольному страхованию ТС на арендатора (арендодателя), не применяющего УСН.

**1.8 Роль франшизы при заключении договоров страхования**

Франшиза - определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза может устанавливаться как в виде определенного процента от стоимости застрахованного имущества, так и в определенной сумме. В договорах страхования различают условную и безусловную франшизу. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Внесение в договор страхования условия о франшизе выгодно как для страхователя, так и для страховщика. Условие о франшизе в договоре имеет целью освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией незначительных убытков, так как во многих случаях такие расходы превышают сумму убытка. С точки зрения страхователя франшиза снижает стоимость страховки.

Учитывая, что франшиза влияет лишь на сумму страховых взносов и размер страхового возмещения, то особый порядок бухгалтерского и налогового учета расходов по договору страхования с франшизой действующим законодательством не предусмотрен.

Расходы на ремонт транспортных средств, произведенные налогоплательщиком, при наступлении страхового случая по договору страхования, предусматривающему условную франшизу, в случае убытка, не превышающего размер установленной франшизы, учитываются в общем порядке, определенном в статье 260 НК РФ, как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. В случае если размер убытков, понесенных в результате аварии, превышает установленную франшизу, расходы по устранению повреждений покрываются за счет страхового возмещения в полном объеме.

При наступлении страхового случая по договору, предусматривающему безусловную франшизу, расходы по устранению повреждений частично покрываются за счет средств налогоплательщика (в размере установленной франшизы), а в остальной части за счет страхового возмещения.

**Вопросы налогообложения и ответы специалистов**

1.Вопрос: Организация приобрела автомобиль по договору лизинга. Автомобиль учитывается на балансе лизингодателя. По условиям договора лизингополучатель обязан застраховать переданное ему транспортное средство от угона и ущерба по каско. Вправе ли организация-лизингополучатель учесть при исчислении налога на прибыль расходы на добровольное страхование от угона и ущерба переданного автомобиля?

Ответ:

Статьей 263 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) установлены расходы на обязательное и добровольное страхование имущества.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 263 НК РФ к расходам, признаваемым для целей налогообложения прибыли организации, относятся расходы на добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией.

Согласно пп. 1 п. 2 ст. 4 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества).

Таким образом, расходы на добровольное страхование от угона и ущерба средств наземного транспорта, по нашему мнению, могут учитываться в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций на основании пп. 1 п. 1 ст. 263 НК РФ.

2.Вопрос: Об отсутствии оснований для учета налогоплательщиками, применяющими УСН с объектом налогообложения "доходы минус расходы", расходов на добровольное страхование имущества, в том числе товарно-материальных ценностей и арендованных автотранспортных средств.

Ответ:

Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, вправе при определении налоговой базы уменьшить полученные доходы на сумму расходов, указанных в ст. 346.16 Кодекса.

В связи с тем что данный перечень расходов является закрытым и расходы на добровольное страхование товарно-материальных ценностей и арендованных автотранспортных средств в нем не поименованы, то налогоплательщик не вправе учитывать указанные расходы при определении налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

3.Вопрос: В каком порядке учитываются для целей исчисления налога на прибыль суммы страхового возмещения, полученные от страховой компании по договору страхования в связи с угоном застрахованного автомобиля?

Ответ:

Согласно ст. 247 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью для российских организаций признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

В ст. 251 Кодекса приведен закрытый перечень доходов, не учитываемых при налогообложении прибыли. Суммы страхового возмещения, полученные от страховой компании по договору страхования имущества в связи с наступлением страхового случая, в указанном перечне не поименованы.

Учитывая изложенное, сумма страхового возмещения, полученная организацией по договору добровольного страхования, включается в состав внереализационного дохода, учитываемого при налогообложении прибыли. Одновременно в состав внереализационных расходов списывается стоимость утраченного имущества, по которому произошла выплата.

**Вопрос к аудитории для обсуждения**

Банк заключил договор ОСАГО. В бланке страхования полученном банком по строке "Страхователь" указано физическое лицо (сотрудник Банка, который непосредственно поехал в страховую компанию и заключил договор), а по строке "Собственник" указан Банк. Возникает вопрос может ли Банк учесть в своих расходах уплаченную страховую премию при расчете налога на прибыль? Будет ли претензия со стороны налогового органа к тому что страхователем указано физическое лицо, и соответственно данное лицо понесло расходы а не Банк?

Ответ:

Если сотрудник Банка, который непосредственно поехал в страховую компанию и заключил договор, имел доверенность на это от Банка, то, даже если у налоговой возникнет претензия, доверенность может подтверждать, что договор заключен в интересах банка. Второй подтверждающий документ - платежный (смотря как был оплачен страховой взнос - наличными или безналичными).Даже если нет доверенности, авансовый отчет с приложением кассового чека или квитанции, а также тот факт, что автомобиль оформлен на банк, и страхователь является штатным сотрудником банка, может подтверждать обоснованность этих расходов для банка.

**Список литературы**

1.Астахова Е.А. Страхование автотранспортных средств: учет и налогообложение / "Финансоваягазета. Региональный выпуск", 2010, N 31

2. Гражданский кодекс Российской Федерации : части первая, вторая, третья и четвертая : по состоянию на 10 апреля 2009 г. - М. : Проспект, 2009. - 544 с.

3.Давыдова Л.К. Авто с водителем в придачу / "Главная книга", 2010, N 17

4.Манохова С.В. Страхование от хищения (угона): интересные моменты / "Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение", 2010, N 4

5.Налоговый кодекс Российской Федерации: по состоянию на 1 января 2010 г. - М. : Кнорус, 2009. - 736 с.

6.Пункт 1 ст. 252 НК РФ; Письмо УФНС России по г. Москве от 30.04.2008 N 20-12/041966.1.

7.Расходы на автострахование: учет, налоги, оптимизация - URL:[*http://www.audit-it.ru/articles/account/expenditure/a32/42716.html*](http://www.audit-it.ru/articles/account/expenditure/a32/42716.html)

8.Расходы на автострахование. - URL: http://www.buh.ru/document-852.html

9.Солоненко А.А. Страхование автомобиля и возмещение ущерба при ДТП / "Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет", 2009, N 5