**Содержание**

Виды резервов

Формирование страховых резервов

Бухгалтерский учет резервов предупредительных мероприятий

Страховые резервы страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование

Список литературы

# Виды резервов

Статьей 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определено, что для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. В аналогичном порядке страховщики вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества (резервы предупредительных мероприятий (далее - РПМ).

Согласно п.6 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Минфина России от 11.06.2002 N 51н, вступивших в силу с 1 января 2003 г., страховые резервы включают:

- резерв незаработанной премии (далее - РНП);

- резервы убытков: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ);

- стабилизационный резерв;

- резерв выравнивания убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы;

- иные страховые резервы.

В соответствии с Письмом Минфина России от 15.04.2002 N 24-00/КП-51 "О резерве предупредительных мероприятий" страховые организации при разработке положений о порядке формирования страховых резервов не вправе включать РПМ в состав страховых резервов. Если в структуре страхового тарифа предусмотрены отчисления в РПМ, то страховщик должен производить такие отчисления, а также расходовать их в соответствии с целевыми направлениями. При определении базовой страховой премии для расчета страховых резервов размер брутто-премии уменьшается на отчисления в РПМ. Страховщики вправе использовать средства РПМ в соответствии с положениями законодательства, в связи, с чем представления в Минфин России (Департамент страхового надзора) для согласования положений о резерве предупредительных мероприятий не требуется[[1]](#footnote-1).

В соответствии с п.2 Правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Росстрахнадзора от 18.03.1994 N 02-02/04, которые действовали до 1 января 2003 г., страховые резервы включали основные технические резервы (в том числе РНП, РЗУ, РПНУ). Страховщик по согласованию с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью мог образовывать дополнительно технические резервы - резерв катастроф (РК) и резерв колебаний убыточности (РКУ), а также другие виды технических резервов, связанных со спецификой обязательств, принятых по договорам страхования. Величина технических резервов определялась путем оценки в денежной форме финансовых обязательств страховщика по предстоящим страховым выплатам.

Кроме того, страховые резервы включали РПМ, который не является техническим резервом. РПМ предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также для целей, предусмотренных страховщиком в Положении о резерве предупредительных мероприятий. Положение о резерве предупредительных мероприятий утверждалось Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью (п.4.5 Правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденных Приказом N 02-02/04).

Величина технических резервов определялась путем оценки в денежной форме финансовых обязательств по предстоящим страховым выплатам. РПМ формировался путем отчисления от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений в РПМ исчислялся исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на эти цели. Конечная величина РПМ соответствовала сумме отчислений в данный резерв в отчетном периоде, увеличенной на величину РНП на начало отчетного периода и уменьшенной на сумму израсходованных средств на предупредительные мероприятия в отчетном периоде. (п.4.5 Правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденных Приказом N 02-02/04)[[2]](#footnote-2).

# Формирование страховых резервов

Страховые резервы формируются на основании законодательства о страховании и в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Такие резервы создаются, чтобы обеспечить выполнение принятых страховых обязательств из полученных страховых взносов. Они необходимы для предстоящих страховых выплат по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Страховщики могут инвестировать или иным образом размещать страховые резервы и другие средства. Кроме того, они вправе выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам.

Порядок формирования и использования страховых резервов страховой медицинской организацией, осуществляющей обязательное медицинское страхование, в настоящее время определен Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование .Оно утверждено Постановлением Правительства РФ от 11.10.1993 N 1018.

Для чего нужны эти резервы? Их назначение приводится в Типовых правилах обязательного медицинского страхования (далее - Типовые правила). Они утверждены совместным Письмом Федерального фонда обязательного медицинского страхования и Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью от 28.06.1994 N 3-1354.

Чтобы обеспечить выполнение принятых обязательств по оплате медицинских услуг застрахованным, страховая медицинская организация образует необходимый для предстоящих выплат резерв оплаты медицинских услуг и запасный резерв. Они формируются из полученных от ТФОМС средств в порядке и на условиях, установленных фондом (п.4.7 Типовых правил).

К числу страховых резервов, формируемых для предстоящих страховых выплат по обязательному медицинскому страхованию, относятся: резерв оплаты медицинских услуг и запасный резерв, отчисления в которые признаются расходами согласно пп.1 п.2 ст.294 НК РФ.

Страховые резервы формируются в соответствии с порядком, устанавливаемым федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества (РПМ) не являются страховым резервом (ст.26 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

РПМ не имеет отношения к страховым обязательствам страховщика. Поэтому с 2002 г. отчисления в РПМ не учитываются для целей налогообложения прибыли на основании пп.1 п.2 ст.294 НК РФ (в том числе по обязательному медицинскому страхованию).

Согласно п.8 Положения о страховых медицинских организациях страховые резервы этих организаций по обязательному медицинскому страхованию формируются из полученных страховых платежей. Конкретный порядок и условия их формирования устанавливаются ТФОМС.

Пунктом 10 Положения о страховых медицинских организациях установлено, что сумма превышения доходов над расходами страховой медицинской организации направляется на пополнение резервов. Порядок и размеры устанавливают ТФОМС. Исключение составляют сэкономленные средства на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию. Эти деньги являются доходом страховой медицинской организации.

Источником покрытия расходов по оплате медицинских услуг, превышающих средства, предназначенные на указанные цели, служат доходы от инвестирования средств резерва оплаты медицинских услуг и деньги так называемого запасного резерва[[3]](#footnote-3).

В целях налогообложения расходы на финансирование предупредительных мероприятий не могут учитываться и в составе других обоснованных внереализационных расходов страховых организаций, определенных пп.10 п.2 ст.294 НК РФ. Дело в том, что эти расходы не связаны с выполнением страховщиком страховых обязательств. Об этом мы говорили ранее.

Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, включаются во внереализационные доходы страховой организации в соответствии с пп.5 п.4 ст.271 НК РФ на последний день отчетного (налогового) периода. При увеличении страховых резервов на последний день отчетного (налогового) периода суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) признаются внереализационными расходами страховой организации на основании пп.1 п.2 ст.294 НК РФ.

# Бухгалтерский учет резервов предупредительных мероприятий

В бухгалтерском учете РПМ отражался на отдельном субсчете, а начиная с 2002 г. - на отдельном счете.

Для учета РПМ предназначен балансовый счет 93 "Резервы убытков и другие технические резервы", к которому открываются субсчета 93-5 "Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования" и 93-6 "Резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования".

В бухгалтерском учете при отчислении средств в резерв предупредительных мероприятий производились записи:

Дебет 80 "Прибыли и убытки", Кредит 93-5 (93-6).

Начиная с 1 января 2002 г. согласно Приказу Минфина России от 04.09.2001 N 69н "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" суммы отчислений от страховых премий (взносов) на предупредительные мероприятия отражаются по кредиту счета 96 "Резерв предстоящих расходов" (субсчет "Резерв предупредительных мероприятий"). В данном документе РПМ отделен от страховых резервов, потому что счет 95 "Страховые резервы" предназначен для обобщения информации о страховых резервах.

Перестраховщики РПМ не формируют, поскольку в соответствии с Письмом Росстрахнадзора от 03.07.1995 N 08/2-32р/02 "Об определении доли перестраховщиков в страховых резервах и формировании резерва предупредительных мероприятий" РПМ формируется только страховщиком.

Переоценка РПМ не производится, если договор страхования нерезидентов Российской Федерации заключается в иностранной валюте, в отличие от страховых резервов, сформированных по данному договору страхования.

Согласно пп.1.2 п.1 Правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденных Приказом N 02-02/04, страховые резервы образовывались страховщиком по каждому виду страхования и в той валюте, в которой проводилось страхование.

В соответствии с п.1 разд.1 ПБУ 3/2000 для организаций, являющихся юридическим лицами согласно законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных и бюджетных организаций), особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связаны с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту Российской Федерации - в рубли.

Положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте и отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте рассматривались для целей налогообложения соответственно как внереализационные доходы и расходы согласно п.п.14 и 15 Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.08.1992 N 552, а начиная с 1 января 2002 г. - согласно п.2 ст.250 и пп.5 п.1 ст.265 НК РФ.

РПМ не является страховым резервом согласно Закону N 4015-1, поэтому п.4 Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.1994 N 491 (далее - Положение N 491), учитывались отчисления в РПМ для целей налогообложения. Однако целью создания РПМ не является выполнение принятых на себя по договору страхования обязательств, величина которых эквивалентна определенной сумме в валюте. Более того, финансирование предупредительных мероприятий не связано с выполнением обязательств по конкретному договору страхования. Учитывая изложенное, переоценка РПМ страховой организацией не производится.

Согласно п.10 Положения N 491 до определения финансовых результатов на основании специальных расчетов определялась сумма отчислений в страховые резервы, а также суммы возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды. В соответствии с п.4 разд.II Положения N 491 к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относились отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Поскольку одни и те же расходы дважды не могут уменьшать налоговую базу налогов (так как отчисления в РПМ относятся к расходам страховщика, указанным в п.4 Положения N 491, и резерв предупредительных мероприятий являлся дополнительным резервом), то отчисления в РПМ не уменьшали налоговую базу налогов, определяемых от выручки.

До 1 января 2002 г. РПМ отличался от других резервов тем, что технические резервы уменьшали налогооблагаемую прибыль только на величину изменений, РПМ полностью вычитался из прибыли. После 1 января 2002 г. в соответствии с пп.1 п.2 ст.294 НК РФ к расходам страховых организаций, понесенным при осуществлении страховой деятельности, относятся суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Поскольку РПМ не имеет отношения к страховым обязательствам страховщика, то отчисления в РПМ не учитываются для целей налогообложения прибыли начиная с 2002 г.

Согласно пп.4 п.1 ст.10 Федерального закона от 06.08.2001 N 110-ФЗ по состоянию на 1 января 2002 г. налогоплательщик, переходящий на определение доходов и расходов по методу начисления, обязан включить в состав доходов суммы, подлежащие единовременному восстановлению в связи с различиями в оценке объектов или операций, подлежащих учету в целях налогообложения в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ. К таким объектам или операциям относятся, в частности, остатки неиспользованных средств резервов, отчисления в которые по действующему законодательству до вступления в силу гл.25 НК РФ уменьшали налоговую базу.

Указанные положения не применяются в отношении сумм резервов:

предстоящих расходов на ремонт, формируемых организациями, согласно ст.260 НК РФ;

по сомнительным долгам, если организация до 1 января 2002 г. признавала выручку в целях налогообложения "по отгрузке";

на гарантийный ремонт в части средств, относящихся к объектам, срок гарантийного ремонта которых не истек;

предстоящих расходов на оплату отпусков, не использованных по состоянию на 1 января 2002 г.;

на возможные потери по ссудам, формируемым банками, не использованным по состоянию на 1 января 2002 г.;

под обесценение ценных бумаг, сформированных организациями - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность в соответствии со ст.300 НК РФ, не использованных по состоянию на 1 января 2002 г.

Таким образом, при изменении порядка налогообложения резервов перечень резервов, по которым не применяется пп.4 п.1 ст.10 Закона N 110-ФЗ, исчерпывающий. Как отмечалось, РПМ по назначению, порядку формирования, отражения в бухгалтерском учете, переоценке (при формировании страховых резервов в иностранной валюте страховые резервы подлежат переоценке, а РПМ - нет) не являлся страховым резервом как до 1 января 2002 г., так и после 1 января 2002 г. Поскольку изменился порядок признания расходов для целей налогообложения прибыли, пп.4 п.1 ст.10 Закона N 110-ФЗ применяется в отношении отчислений в РПМ.

Учитывая изложенное и на основании изменений и дополнений ст.10 Закона N 110-ФЗ, внесенных Федеральным законом от 29.05.2002 N 57-ФЗ, суммы РПМ, не использованные на 1 января 2002 г., включаются налогоплательщиками в доход налоговой базы налога на прибыль переходного периода как остатки неиспользованных средств резервов, отчисления в которые до вступления в силу гл.25 НК РФ уменьшали налоговую базу. Заметим, что действует льготный порядок уплаты налога на прибыль переходного периода, поскольку налог уплачивается не сразу, а в течение 5 лет[[4]](#footnote-4).

# Страховые резервы страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование

В соответствии с пп.3.2.1 п.3.2 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в страховых медицинских организациях, утвержденного Приказом Росстрахнадзора от 25.07.1994 N 02-02/13, действовавшего до 1 января 2002 г. (далее - Приказ N 02-02/13), страховые платежи по обязательному медицинскому страхованию, поступившие от территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами обязательного медицинского страхования работающих и неработающих граждан, учитывались по кредиту субсчета "Обязательное медицинское страхование" счета 38 "Страховые премии (платежи) по прямому страхованию" в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

Оплаченные медицинские услуги, оказанные застрахованным лицам в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию, на основании предъявленных медицинскими учреждениями документов об оплате учитывались на субсчете "Обязательное медицинское страхование" счета 22 "Выплаты страхового возмещения и страховых сумм по прямому страхованию" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (пп.3.4.1 п.3.4 Приказа N 02-02/13).

До 1 января 2002 г. к доходам страховых медицинских организаций, осуществлявших обязательное медицинское страхование, учитывавшимся при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль, относились, в частности, экономия средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования, прочие доходы от осуществления страховой деятельности в соответствии с пп."е" п.1 и пп."б", "д" п.2 Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 16.05.1994 N 491 (далее - Положение N 491).

В соответствии с п.10 разд.III Положения N 491 финансовые результаты проведения обязательного медицинского страхования определялись в соответствии с Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденным Постановлением Совета Министров - Правительства РФ от 11.10.1993 N 1018 "О мерах по выполнению Закона Российской Федерации "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О медицинском страховании граждан в РСФСР" (далее - Положение N 1018).

В соответствии с п.3 Положения N 1018 основной задачей страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, является проведение обязательного медицинского страхования посредством оплаты медицинской помощи, предоставляемой в соответствии с территориальной программой обязательного медицинского страхования и договорами обязательного медицинского страхования, осуществления контроля за объемом и качеством медицинских услуг.

Порядок формирования и использования страховых резервов страховой медицинской организацией регулируется Положением N 1018.

Резервы, образуемые страховой медицинской организацией, осуществляющей обязательное медицинское страхование, не подлежат изъятию в соответствующие бюджеты согласно п.8 Положения N 1018. Страховые резервы страховых медицинских организаций по обязательному медицинскому страхованию формируются из полученных страховых платежей в порядке и на условиях, устанавливаемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования. Страховые медицинские организации используют средства, полученные от территориального фонда согласно договору о финансировании обязательного медицинского страхования, в соответствии с Методическими рекомендациями по установлению территориальными фондами обязательного медицинского страхования нормативов финансовых резервов и расходов на ведение дела для страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденными Приказом Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 17.03.1999 N 20.

В соответствии с п.10 Положения N 1018 к доходам по обязательному медицинскому страхованию относятся:

- страховые платежи по обязательному медицинскому страхованию, поступившие от территориального фонда обязательного медицинского страхования;

- сумма возврата из резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва;

- другие доходы, связанные с проведением обязательного медицинского страхования, в том числе от инвестирования резервов.

Согласно пп.3.5.1 п.3.5 Приказа N 02-02/13 по дебету соответствующих субсчетов счета 90 "Резервы по обязательному медицинскому страхованию" в корреспонденции с кредитом счета 80 "Прибыли и убытки", субсчет "Обязательное медицинское страхование", отражалась сумма возврата страховых резервов (то есть суммы, направленные на оплату медицинских услуг), а по кредиту соответствующих субсчетов счета 90 "Резервы по обязательному медицинскому страхованию" в корреспонденции с дебетом счета 80 "Прибыли и убытки", субсчет "Обязательное медицинское страхование", - отчисления в страховые резервы (на основании специальных расчетов).

Финансовый результат по операциям обязательного медицинского страхования определялся как разность между суммой полученных страховых платежей с учетом сумм возврата из страховых резервов предыдущего отчетного года и расходами на оплату медицинских услуг с учетом отчислений в страховые резервы, суммой расходов на ведение дела и суммой превышения прочих расходов над доходами по операциям обязательного медицинского страхования (пп.38.2 п.3.8 Приказа N 02-02/13).

Пунктом 10 Положения N 1018 установлено, что по окончании отчетного периода определяются финансовые результаты проведения обязательного медицинского страхования посредством сопоставления доходов и расходов, перечень которых определен в этом же пункте вышеуказанного Положения.

Превышение доходов над расходами направляется в установленном порядке на пополнение резервов, кроме сэкономленных средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, которые являются доходом страховой медицинской организации. Согласно ст.420 Гражданского кодекса Российской Федерации договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей[[5]](#footnote-5).

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в ред. с изм. от 21.06.2004).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. План счетов бухгалтерского учета.
5. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.
6. Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

Приказ Минфина России от 11.06.2002 N 51н.

Романова М.В. Налог на прибыль. Особенности формирования налоговой базы страховыми организациями/Российский налоговый курьер, №5, 2003.

Романова М.В. Об особенностях формирования резервов страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование/Налоговый вестник, №10, 2004.

Романова М.В. Резервы, создаваемые страховыми организациями/Аудиторские ведомости, №10, 2003.

1. Романова М.В. Резервы, создаваемые страховыми организациями/Аудиторские ведомости, №10, 2003. [↑](#footnote-ref-1)
2. Романова М.В. Резервы, создаваемые страховыми организациями/Аудиторские ведомости, №10, 2003. [↑](#footnote-ref-2)
3. Романова М.В. Налог на прибыль. Особенности формирования налоговой базы страховыми организациями/Российский налоговый курьер, №5, 2003. [↑](#footnote-ref-3)
4. Романова М.В. Резервы, создаваемые страховыми организациями/Аудиторские ведомости, №10, 2003. [↑](#footnote-ref-4)
5. Романова М.В. Об особенностях формирования резервов страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование/Налоговый вестник, №10, 2004. [↑](#footnote-ref-5)