

*Письмо Министерства финансов РФ от 30.03.2012 № 03-03-06/3/5.*

Вопрос: Согласно Приказу Минфина России от 17.12.2010 №176н «О внесении изменений в Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2009 г. №6н» страховщики, осуществляющие расчеты по прямому возмещению убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат на конец каждого отчетного периода, определяют итоговый результат на субсчете «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда».

В соответствии с пп. 11.1 п. 2 ст. 293 и пп. 9.2 п. 2 ст. 294 НК РФ страховщики, осуществившие прямое возмещение убытков, учитывают в доходах положительную разницу, которая возникла в результате превышения полученной средней суммы страховой выплаты над суммой выплаты потерпевшему. Если же она отрицательная, он включает данную разницу в расходы.

Величина доходов и расходов определяется по итогам каждого отчетного периода, что предполагает необходимость инвентаризировать расчеты между страховыми организациями ежеквартально.

Каким документом страховые организации могут подтвердить размер и достоверность доходов и расходов по операциям прямого возмещения убытков для целей исчисления налога на прибыль организаций?

Ответ:

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики совместно с Департаментом финансовой политики рассмотрел поступившее письмо по вопросу о документальном

подтверждении доходов и расходов по операциям прямого возмещения убытков для целей налогообложения налогом на прибыль организаций и сообщает следующее.

Суть системы прямого возмещения убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование) состоит в том, что потерпевший – владелец транспортного средства вправе предъявить требование о возмещении причиненных ему убытков непосредственно своему страховщику, с которым у него заключен договор обязательного страхования.

Между страховщиками, осуществляющими обязательное страхование, в соответствии со ст. 26.1 Федерального закона от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон) должно быть заключено соглашение о прямом возмещении убытков. Таким соглашением определяются порядок и условия расчетов между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков (страховщиком потерпевшего), и страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (страховщиком причинителя вреда).

Расчеты между указанными страховщиками могут производиться путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию или исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

Требования к соглашению о прямом возмещении убытков, порядок расчетов между страховщиками, а также особенности бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков (далее – Требования), утверждены Приказом Минфина России от 23.01.2009 №6н.

В случае если расчеты между страховщиками по соглашению о прямом возмещении убытков осуществляются исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, у страховщиков на конец отчетного периода могут возникать разницы, которые признаются доходами (расходами) в бухгалтерском учете в соответствии с п. 12 Требований и в налоговом учете в соответствии с пп. 11.1 и 11.2 п. 2 ст. 293, пп. 9.1 и 9.2 п. 2 ст. 294 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Статьей 330 НК РФ также предусмотрено, что признание доходов, указанных в пп. 11.1 и 11.2 п. 2 ст. 293 НК РФ, и расходов, указанных в пп. 9.1 и 9.2 п. 2 ст. 294 НК РФ, осуществляется в случае, если исполнение обязательств между страховщиками по соглашению о прямом возмещении убытков осуществляется исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

Необходимо отметить, что способ расчетов исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат не предполагает сверку расчетов между страховщиками и составление каких-либо актов взаимозачетов. Списание положительных и отрицательных разниц, возникающих в результате таких расчетов на конец отчетного периода, на финансовые результаты страховщика обусловлено тем, что затраты времени и сил на осуществление сверки по взаиморасчетам будут нерациональными и неэффективными по сравнению с размером указанных доходов и расходов, которые вследствие корректировки размера средних сумм страховых выплат должны стремиться к нулю.

При определении рассматриваемых доходов и расходов следует исходить из того, что они возникают только по тем операциям по прямому возмещению убытков, по которым завершены расчеты на конец отчетного (налогового) периода (абз. 12–14 ст. 330 НК РФ, абз. 4–6 п. 12 Требований). Операции по прямому возмещению убытков, по которым расчеты не завершены, переносятся и учитываются в следующем отчетном (налоговом) периоде.

Учитывая изложенное, документом, подтверждающим размер рассматриваемых доходов и расходов, может являться составленный страховщиком на основе данных бухгалтерского учета расчет (в частности, на основе аналитики по субсчетам «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда» и «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», из которой можно сделать вывод о завершенности расчетов по операциям прямого возмещения убытков).

Мнение Департамента, приведенное в настоящем письме, не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом.

*Заместитель директора Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики  
С.Разгулин*

Источник: [Экономика и жизнь](#) , 09.04.12