

# **РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ**

*Омарова О.Ф., к.э.н., профессор  
Атабиева Д.Н., студентка  
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»  
e-mail:diana6977759@mail.ru  
Россия, Махачкала*

Актуальность данной темы состоит в том, что страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств направлено на защиту имущественных интересов, которые напрямую связаны с риском гражданской ответственности лица, чьей собственностью является транспорт, вследствие появления обязательств, возникающих в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при управлении транспортным средством. ОСАГО стало необходимым для того, чтобы придать уверенность обществу в том, что ему возместят ущерб, который может возникнуть, к примеру, из-за невнимательности лиц, пользующихся транспортом. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) - вид страхования ответственности, зарождение которого было в США в 20-х годах XX века. Получило оно последующее распространение во всем мире. Данный вид страхования явился финансовым инструментом, который придает безопасность движения на дорогах. Сегодня он является достаточно распространенным практически в каждой стране.

Федеральный Закон N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» осуществляет действие с 1 июля 2003г. И с момента, как он приобрел силу все лица, в чьем распоряжении находится транспорт, это физические и юридические лица, обязаны страховать свою гражданскую ответственность.

Гражданский Кодекс РФ, в гл.48 отражает общие положения о страховании, включая и страхование ответственности за причинение вреда (ст.931 ГК РФ).

Правовые отношения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) должны быть оформлены на основании стандартных условий договора обязательного страхования. Данные условия должны быть построены в соответствии с типовыми правилами обязательного страхования, которые издаются Правительством РФ. Следовательно, этот договор является общеизвестным. Данный факт делает невозможным создание договоров, в которых одни клиенты имеют преимущественные условия в отличие от других.

Возникает вопрос причины необходимости страхования гражданской ответственности владельцами автотранспортных средств.

Оформление договора обязательного страхования ответственности является возможным только со страховыми организациями, обладающими специальной лицензией. Наличие данного обязательного обстоятельства требует ст.21 Закона N 40-ФЗ.

Для владельца автотранспортного средства, не выполнившего то, что обязывает Закон N 40-ФЗ и не оформившего договор обязательного страхования, становится невозможной регистрация транспортного средства и осуществления изменений в его регистрационные данные. Также, если у владеющего транспортом не имеется полиса обязательного страхования, этот транспорт не выдержит технический осмотр.

Следуя из этого, можно прийти к тому, что страхование гражданской ответственности при любых обстоятельствах обязано быть. Существует также спор о том, как быть вследствие наличия ранее заключенного договора добровольного страхования. Здесь необходимо знать, что добровольное страхование не может стать заменой обязательного. Учитывая это, большая часть страховых компаний говорят о том, что зачтут неиспользованную часть страховой премии по договорам добровольного страхования.

Такой зачет может иметь место в случае, если договор обязательного страхования заключается с этой же компанией. Однако это редко осуществимо. Для того, чтобы заключать договоры обязательного страхования автогражданской ответственности, страховщик должен иметь лицензию на осуществление операций по этому виду страхования. Но, если компания, в которой был оформлен договор добровольного страхования ответственности, такую лицензию не получит, то имеет место расторжение договора и возврат неиспользованной части страховой премии.

На основании Закона N 40-ФЗ страховые тарифы по данному виду страхования должны быть урегулированы государством. Их установление осуществляет Правительство РФ. Структура тарифов определена базовыми ставками и коэффициентами. Базовые ставки страховых тарифов подлежат определению в зависимости от технических параметров, конструктивных признаков и назначения автотранспортных средств, которые в значительной мере влияют на возможность причинения вреда при управлении ими и на потенциальный размер причиненного вреда. Коэффициенты, находящиеся в структуре страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, в зависимости от того есть или нет страховые выплаты, осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ранее, и других фактов, которые влияют на размер страхового риска.

Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии утверждены Постановлением Правительства РФ №739 от 8 декабря 2005 г.

Страховая премия вычисляется страховой компанией на основе информации, предоставленной страхователем в письменном заявлении.

Бухгалтерский учет расходов по договорам страхования ведется на субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Зная то, что страховой полис дают страхователю исключительно после того, как он внесет плату за весь страховой взнос по договору страхования, а данный договор оформляется на год, то уплаченный взнос должен отражаться с обязательным использованием счета 97 «Расходы будущих периодов». В таком случае будут совершены следующие бухгалтерские записи:

Дебет 76-1, Кредит 50 (51, 52) – перечислены страховые премии (взносы);

Дебет 97, Кредит 76-1 – затраты на страхование отражены в составе расходов будущих периодов;

Дебет 20 (23, 25, 26, 44), Кредит 97 – расходы на страхование включены в состав затрат (данная запись осуществляется ежемесячно, при этом годовая сумма взносов делится на 12 месяцев).

В налоговом учете согласно п.2 ст.263 НК РФ расходы по обязательным видам страхования (определенные законодательством РФ) относятся в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ. Если данные тарифы не являются утвержденными, расходы по обязательному страхованию будут отражаться в составе прочих расходов в размере фактических затрат.

В том случае, если налогоплательщик изъявит желание застраховать свою гражданскую ответственность сверх установленных Законом N 40-ФЗ лимитов, порядок признания страховых взносов будет другим. В этом случае данное лицо кроме договора обязательного страхования обязано заключить договор добровольного страхования ответственности. В частности, расходы на добровольное страхование принимаются для целей исчисления налога на прибыль не во всех случаях. Нужно отметить, что они делают меньше налоговую базу исключительно в том случае, когда страхование ответственности станет основанием осуществления деятельности налогоплательщика в соответствии с общепринятыми международными требованиями и международными обязательствами РФ.

Утверждено, что с 1 июля 2003г., организации учитывают для целей налогообложения прибыли затраты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Таким образом, именно страхование ответственности владельца транспорта является безусловным основанием для обеспечения работы транспортного средства. Так как данный вид страхования является гарантией возмещения ущерба обществу и более внимательного и безопасного управления транспортом на дорогах.

Список литературы:

1. Закон РФ №40-ФЗ от 5 апреля 2002 г. (ред. от 07.05.2013 с изменениями, вступившими в силу 08.05.2013) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Закон об ОСАГО)

2. Постановление правительства РФ №263 от 7 мая 2003 г. (ред. от 26.08.2013)"Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"

3. Постановление правительства РФ №739 от 8 декабря 2005 г. (ред. от 01.12.2012)"Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии" (Тарифы по ОСАГО)

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014)