

## **УДК 657.1**

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Омарова О.Ф., д.э.н., профессор  
Махтибекова М.Э., студентка кафедры  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»  
e-mail: Lofty.19@mail.ru  
Россия, Махачкала*

На сегодняшний день для компенсации расходов на платное медицинское обслуживание в нашей стране предназначено не только обязательное, но и добровольное медицинское страхование (ДМС). Суть ДМС состоит в том, что страхователь в результате уплаты страховых взносов, получает право на высококачественное медицинское обслуживание в течение срока действия полиса. Интерес к данному виду страхования с каждым годом возрастает, что связано, в первую очередь, с ненадлежащим качеством услуг обязательного медицинского страхования. В связи с этим возрастают и требования к бухгалтерскому и налоговому учету данного вида страхования.

Для заключения договора добровольного медицинского страхования, организация или физическое лицо должны представить в страховую фирму заявление. В силу данный договор вступает после перечисления страхователем страховой премии, согласно статье 957 Гражданского кодекса РФ.

В соответствии ПБУ 10/99, в бухгалтерском учете взносы по договорам добровольного медицинского страхования должны быть отражены в качестве затрат по обычным видам деятельности и быть признаны в том отчетном периоде, в котором были произведены, независимо от времени фактического поступления средств. В случае перечисления страховой премии единовременно одним платежом, в бухгалтерском учете ее сначала относят на счета учета расходов будущих периодов, которые находят отражение на

балансовом счете 97. К данному счету могут быть открыты отдельные субсчета, например 97-1 «Расходы по добровольному медицинскому страхованию работников», по дебету которого в корреспонденции с кредитом счета 76-1 учитываются суммы перечисленных страховых взносов. После этого все суммы списывают на счета учета затрат в течение срока действия соответствующего договора. Такой порядок учета страховых премий прописан в пункте 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (этот документ утвержден приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н).

Для целей налогового учета, страховые премии по договору медицинского страхования работников компании включаются в состав расходов на оплату труда. Необходимо отметить, что при налогообложении могут учитываться только те взносы по договорам страхования, срок которых составляет не менее года. В противном случае, такие расходы фирмы исключить из налогооблагаемых доходов не удастся, даже в том случае, если организация заключила договор со страховщиком по вновь принятым сотрудникам.

Кроме того, еще вопрос отражения в налоговом учете страховых премий может возникнуть в том случае, если сотрудники фирмы увольняются. Так как в договоре добровольного медицинского страхования предусматривается, что по согласованию сторон списки застрахованных могут пересматриваться, то нет необходимости исключать из налоговой базы расходы по страхованию уволенных работников. Все условия договора сохраняются прежними, договор не прекращается, только может варьироваться количество застрахованных лиц, их медицинских программ и возможные доплаты премии. Поэтому расходы на оплату страховки можно продолжать учитывать при налогообложении прибыли.

Важно отметить, что для целей налогообложения сумма расходов на добровольное медицинское страхование не должна превышать 3 процента от суммы расходов на оплату труда. Данный норматив считают нарастающим

итогом с момента вступления в законную силу договора в налоговом периоде (п. 3 ст. 318 Налогового кодекса). В связи с чем необходимо каждый раз при расчете налога на прибыль пересчитывать расходы с учетом ранее полученных показателей.

Как правило, организации применяют метод начисления. В этом случае время оплаты страховки значения не имеет. Но единовременно уплаченный страховой взнос в налоговом учете нужно списывать постепенно – в течение всего срока действия договора. При этом в каждом отчетном периоде сумму взноса нужно распределять пропорционально количеству календарных дней действия договора (п. 6 ст. 272 Налогового кодекса). Из-за того, что в налоговом учете расходы на добровольное медицинское страхование ограничены нормативом, в бухгалтерском учете может возникнуть вычитаемая временная разница.

В случае применения кассового метода, расходы на страховые взносы могут быть учтены сразу после оплаты.

Иначе в бухгалтерском учете отражаются операции, связанные со страхованием членов семей работников. Такие страховые премии не относятся к расходам по обычным видам деятельности организации, а отражаются как прочие расходы.

Учитывая, что расходы на добровольное медицинское страхование членов семей не учитываются для целей налогообложения, уплаченные взносы в соответствии с п. 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. N 114н, признаются постоянными разницами, исключаемыми из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов. Постоянные разницы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете обособленно (в аналитическом учете соответствующего счета активов и обязательств, в оценке которых возникла постоянная разница). Применительно к данной ситуации – на счете 91.

Постоянные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки», субсчет 3 «Постоянное налоговое обязательство», в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 3 «Расчеты по налогу на прибыль».

Список литературы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
3. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н)
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н)
5. Т. В. Гудкова. Добровольное медицинское страхование: бухгалтерский и налоговый учет. // Российский бухгалтер – Электронный ресурс. URL: <http://rosbuh.senseagency.ru/?item=991&page=article> (дата обращения 27.10.2014)
6. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / Р. Б. Шахбанов. Ростов-на-Дону, 2009.