

Расходы на страхование источников повышенной опасности

Е. В. Антонов,
эксперт по бухгалтерскому учету
и налогообложению

Источники повышенной опасности – это не только химические производства и объекты электрической энергии высокого напряжения. Это еще и автомобили, иные транспортные средства, лифты, эскалаторы, подъемные платформы для инвалидов и пр. Как в налоговом учете отражаются расходы на страхование источников повышенной опасности?

Согласно ст. 1079 ГК РФ ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, несет его владелец – лицо, которому на законных основаниях принадлежит этот источник (на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору аренды, проката, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности и др.).

Суммы, которые взыскиваются за причинение вреда источником повышенной опасности, бывают весьма существенными. Один из способов минимизировать потери – застраховать объекты – источники повышенной опасности.

В соответствии с п. 2–4 ст. 3 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование в нашей стране осуществляется в форме:

– обязательного страхования, условия и порядок осуществления которого определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования;

– добровольного страхования на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Налоговый учет расходов на страхование

Страхование источников повышенной опасности регулируется нормами Федерального закона от 27.07.10 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». В перечень опасных объектов ст. 5 Закона № 225-ФЗ включены, в частности: лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки), автозаправочные станции, гидротехнические сооружения.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы владельца опасного объекта, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим. Страховой риск – это возможность наступления гражданской ответственности владельца опасного объекта по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим. Страховым случаем считается наступление гражданской ответственности страхователя по обязательствам, возникающим вслед-

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы владельца опасного объекта, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим

В состав расходов на обязательное и добровольное имущество страхование относятся страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по отдельным видам добровольного имущества страхования

ствие причинения вреда потерпевшим в период действия договора обязательного страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим.

По договору обязательного страхования страховщик не возмещает: вред, причиненный имуществу страхователя; расходы потерпевшего, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением своих гражданско-правовых обязательств; вред, причиненный имуществу потерпевшего, умышленные действия которого явились причиной аварии на опасном объекте; убытки, являющиеся упущенной выгодой, в том числе связанные с утратой товарной стоимости имущества, а также моральный вред.

Важная деталь: ввод в эксплуатацию опасного объекта не допускается в случае неисполнения его владельцем обязанности по страхованию, установленной Законом № 225-ФЗ.

Поскольку расходы на обязательное страхование объектов — источников повышенной опасности осуществляются в силу требований законодательства, а осуществлять эксплуатацию объектов без наличия страховки запрещено, расходы на страхование признаются расходами, уменьшающими базу по налогу на прибыль.

Суммы, уплаченные страховым организациям, отражаются в регистре прочих расходов, связанных с производством и реализацией. В состав расходов суммы, уплаченные страховым организациям, относят в пределах установленных лимитов (определяются законодательством Российской Федерации, требованиями международных конвенций). Если лимиты не установлены, то расходы признаются в сумме фактических затрат (ст. 263 НК РФ).

Налоговый учет расходов как на обязательное, так и на добровольное страхова-

ние регулируется положениями ст. 263 НК РФ. В состав расходов на обязательное и добровольное имущество страхование относят страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по отдельным видам добровольного имущества страхования, в частности:

- средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, затраты на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

- основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

- рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;

- ответственности за причинение вреда или ответственности по договору, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями;

- другим видам, если в соответствии с законодательством такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности и (или) если такое страхование направлено на компенсацию расходов (убытков, недополученных доходов), признаваемых в налоговом учете, которые могут возникнуть в результате страхового случая.

Расходы по добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат при условии их наличия в перечне п. 1 ст. 263 НК РФ. Иные расходы на добровольное страхование не учитываются в составе расходов при исчислении базы по налогу на прибыль.

Страхование ОСАГО носит обязательный характер, поэтому расходы в виде страховых взносов по договорам ОСАГО признаются в налоговом учете в качестве расходов, уменьшающих базу по налогу на прибыль

Кроме того, обязательными условиями для включения затрат в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, являются их экономическая обоснованность, наличие подтверждающих документов, оформленных в соответствии с законодательством нашей страны, а также связь с деятельностью, направленной на получение доходов (п. 1 ст. 252 НК РФ).

Расходы по добровольному страхованию признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора страхования были перечислены денежные средства на уплату страховой премии (взноса) (единовременно). Если договор страхования заключен на срок более одного отчетного периода, то сумму страховой премии (взноса) следует распределять пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде и учитывать для налогообложения прибыли равномерно.

Если предусмотрена уплата страховой премии по договору добровольного страхования в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодью, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде (п. 6 ст. 272 НК РФ).

Страхование гражданской ответственности организаций – владельцев транспортных средств

Наиболее распространенной на практике ситуацией, когда принадлежащий организации источник повышенной опасности причиняет ущерб окружающим, является дорожно-транспортное происшествие с автомобилем.

Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом от 25.04.02 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и в соответствии с ним страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

По общему правилу ущерб, причиненный автомобилем в результате ДТП, покрывается за счет страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Страхование ОСАГО носит обязательный характер в силу Закона № 40, поэтому расходы в виде страховых взносов по договорам ОСАГО признаются в налоговом учете в качестве расходов, уменьшающих базу по налогу на прибыль.

При применении метода начисления расходы на обязательное страхование 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 уплату страховых взносов.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса (страховой премии) разовым платежом, то по договору, заключенному на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Когда договор страхования предусматривает уплату страховой премии в рассрочку, по договору, заключенному на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются рав-

В налоговом учете суммы возмещений ущерба за счет средств организации расходами не признаются

номерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде (п. 6 ст. 272 НК РФ).

Когда страхового возмещения недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, организация возмещает разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба (ст. 1072 ГК РФ). Выплата может осуществляться в добровольном порядке, в результате досудебного урегулирования, по решению суда. Поскольку сумма компенсации не связана с производством и реализацией, она не может относиться в налоговом учете в состав расходов, уменьшающих базу по налогу на прибыль.

Нормами п. 2 ст. 1079 ГК РФ предусмотрено, что если владелец источника повышенной опасности докажет, что автомобиль выбыл из его обладания в результате противоправных действий других лиц, то он не отвечает за вред, причиненный этим источником. Ответственность в этом случае несут лица, противоправно завладевшие источником.

При наличии вины владельца источника повышенной опасности в противоправном изъятии этого источника из его обладания ответственность может быть возложена как на владельца, так и на лицо, противоправно завладевшее источником повышенной опасности. Если вина возложена на организацию — владельца транспортного средства, то она может быть вынуждена осуществлять выплаты пострадавшим в установленном порядке. В налоговом учете суммы возмещений ущерба за счет средств организации расходами не признаются.

Согласно ст. 1068 ГК РФ юридическое лицо возмещает вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (слу-

жебных, должностных) обязанностей. Работниками признаются граждане, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), а также граждане, выполняющие работу по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию соответствующего юридического лица или гражданина и под его контролем за безопасным ведением работ.

Кто должен возмещать ущерб третьему лицу — пострадавшей стороне, зачастую решается в судебном порядке. Причем в судебной практике имеются решения, когда за вред, причиненный работником при использовании транспортного средства, принадлежащего работодателю, даже не при исполнении трудовых обязанностей, обязанность возмещения вреда была возложена на работодателя — владельца источника повышенной опасности, если последний не смог доказать факт противоправного выбытия автомобиля из своего обладания в результате противоправных действий работника.

Например, Свердловский областной суд установил, что происшествие, когда вред был причинен работником при использовании транспортного средства, принадлежащего работодателю, не при исполнении трудовых обязанностей, явилось следствием действий (бездействия) других работников данного работодателя (определение от 26.03.13 по делу № 33-3666/2013). Обязанность возмещать ущерб была возложена на работодателя.

Возможно и противоположное решение: юридическое лицо освобождается от ответственности перед третьим лицом — пострадавшей стороной, доказав, что в момент совершения ДТП работник находился не при исполнении трудовых обязанностей и использовал служебный автомобиль в личных целях (постановление ФАС Даль-

По общему правилу за причиненный ущерб работник несет материальную ответственность в пределах своего среднего заработка

невосточного округа от 22.10.12 № Ф03-4409/2012).

Ущерб, причиненный работодателю работником — виновником ДТП, складывается из ущерба, причиненного автомобилю работодателя и ущерба, причиненного третьим лицам. Ущерб третьим лицам возмещается страховой компанией по договорам обязательного/добровольного страхования. Если этих сумм недостаточно, то возмещение производится за счет средств организации. Выплаченные при этом суммы расходами в налоговом учете не признаются.

Виновный работник возмещает ущерб работодателю

В происшествии с источником повышенной опасности может быть установлено виновное лицо — работник организации (водитель автомобиля, охранник паркинга, лифтер, технический персонал, обслуживающий эскалатор и пр.).

Согласно ст. 238 ТК РФ работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб. Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества работодателя или ухудшение состояния указанного имущества (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества), а также необходимость для работодателя произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение, восстановление имущества либо на возмещение ущерба, причиненного работником третьим лицам.

По общему правилу за причиненный ущерб работник несет материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка (ст. 241 ТК РФ).

Материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба может возлагаться на работника исключительно в случаях, определенных Трудовым кодексом РФ, федеральными законами.

Материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника, в частности, в случаях причинения ущерба в результате административного правонарушения (если оно было установлено соответствующим государственным органом), а также причинения ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей (ст. 242, подп. 6, 8 п. 1 ст. 243 ТК РФ).

Согласно п. 8, 15 постановления Пленума ВС РФ от 16.11.06 № 52 «О применении судами законодательства, регулирующего материальную ответственность работников за ущерб, причиненный работодателю» при рассмотрении дела о возмещении причиненного работодателю прямого действительного ущерба в полном размере работодатель обязан представить доказательства, свидетельствующие о том, что в соответствии с Трудовым кодексом РФ либо иными федеральными законами работник может быть привлечен к ответственности в полном размере причиненного ущерба.

В частности, работник может быть привлечен к полной материальной ответственности, если по результатам рассмотрения дела о ДТП он был привлечен к административной ответственности или если он был освобожден от административной ответственности за совершение административного правонарушения в связи с его малозначительностью, о чем было вынесено постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении, и работнику было объявлено устное замечание (п. 12 Постановления № 52, определение Судебной коллегии по гражд-

Если организация компенсирует ущерб за счет средств работника, то убытки учитываются в уменьшение налоговой базы при их соответствии критериям, указанным в п. 1 ст. 252 НК РФ

данским делам ВС РФ от 13.01.20 № 78-КГ19-54).

Работник — водитель транспортного средства может быть привлечен к полной материальной ответственности, если ДТП совершено им в нерабочее время, а автомобиль организации-работодателя использовался в личных целях (определения Санкт-Петербургского городского суда от 12.02.19 № 33-2667/2019, Новосибирского областного суда от 21.09.17 по делу № 33-9159/2017).

Суммы, выплаченные работником организации — работодателю в качестве возмещения ущерба, причиненного при совершении ДТП, признаются внереализационными доходами организации (подп. 3 п. 2 ст. 250 НК РФ). Стоимость утраченного в результате ДТП автомобиля, компенсируемая из средств работника, признается в составе внереализационных расходов на основании подп. 20 п. 1 ст. 265 НК РФ (письмо Минфина России от 27.08.14 № 03-03-06/1/42717).

Если организация компенсирует ущерб за счет средств работника (в судебном или добровольном порядке), то указанные убытки учитываются в уменьшение налоговой базы при их соответствии критериям, указанным в п. 1 ст. 252 НК РФ (письмо Минфина России от 23.07.18 № 03-03-07/51352).

Доходы в виде сумм, взыскиваемых с работника работодателем в судебном порядке, со дня принятия судом соответствующего решения до момента фактического погашения долга, подлежащие уплате на основании данного решения суда, учитываются для налогообложения прибыли на конец соответствующего отчетного периода (налогового периода) или на дату фактического погашения долга в зависимости от того, какое событие произошло ранее (письмо Минфина России от 26.05.20 № 03-03-06/1/43891) ■

ИНФОРМАЦИЯ

КОМПЕНСАЦИЯ ПРОЕЗДА К МЕСТУ ПРОВЕДЕНИЯ ОТПУСКА: НЮАНСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Минфин России в письме от 06.12.24 № 03-04-05/123609 дал разъяснения по поводу обложения НДФЛ выплат работникам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в виде компенсаций стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно неработающих членов их семей.

В соответствии с положениями абз. 2 и 10 п. 1 ст. 217 НК РФ, если иное не предусмотрено нормами п. 1 ст. 217 НК РФ, суммы компенсации расходов работников, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, на оплату стоимости проезда в пределах территории Российской Федерации к месту использования отпуска и обратно и стоимости провоза багажа весом до 30 килограммов, а также стоимости проезда неработающих членов их семей (мужа, жены, несовершеннолетних детей, фактически проживающих с работником) и стоимости провоза ими багажа не подлежат обложению НДФЛ.

Перечня документов, подтверждающих факт совместного проживания работника и неработающих членов его семьи, Налоговым кодексом РФ не установлено.

Минфин России указал, что освобождение от налогообложения полученных доходов осуществляется в соответствии с нормами п. 1 ст. 217 НК РФ при наличии, в частности, документов о регистрации по месту жительства (пребывания), а также любых иных документов, подтверждающих факт совместного проживания работника и неработающих членов его семьи ■