

## ВЫ СПРАШИВАЛИ

### Как отразить возмещение убытка

Страховая компания возместила утрату груза по вине транспортной организации

**Ф**актическую себестоимость товара, утраченного во время перевозки транспортной организацией, признают прочим расходом (п. 2, 13, 16 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н). Эта операция отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», и кредиту счета 91, субсчет 91-1 «Прочие доходы» (Инструкция по применению Плана счетов).

Деньги, полученные от страховой организации при наступлении страхового случая, не связаны с оплатой реализуемых товаров. Поэтому такие суммы в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость не включаются. Это разъясняет Минфин России в письме от 01.09.2015 № 03-07-11/50215. Недостача товара, обнаруженная при инвентаризации или хищении товара, не относится к случаям, когда суммы налога, принятые к вычету, подлежат восстановлению (п. 3 ст. 170 НК РФ). На это есть указание в решении ВАС РФ от 23.10.2006 № 10652/06. Отсюда следует, что последствия по НДС в этом случае у организации не возникают.

Сумму страхового возмещения в полном размере нужно учесть в составе прочих доходов на дату принятия страховой компанией решения о его выплате (п. 2, 7, 10.2, 16 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы

организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н). Эта операция отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», и кредиту счета 91, субсчет 91-1 «Прочие доходы» (Инструкция по применению Плана счетов).

Деньги, полученные от страховой организации при наступлении страхового случая, не связаны с оплатой реализуемых товаров. Поэтому такие суммы в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость не включаются. Это разъясняет Минфин России в письме от 01.09.2015 № 03-07-11/50215. Недостача товара, обнаруженная при инвентаризации или хищении товара, не относится к случаям, когда суммы налога, принятые к вычету, подлежат восстановлению (п. 3 ст. 170 НК РФ). На это есть указание в решении ВАС РФ от 23.10.2006 № 10652/06. Отсюда следует, что последствия по НДС в этом случае у организации не возникают.

Страховое возмещение, полученное по договору добровольного страхования

ПРОВОДКИ			
Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Фактическая себестоимость товара списана в состав прочих расходов	91-2	45	Документы, подтверждающие факт ДТП, акт о списании товаров
Сумма страхового возмещения отражена в составе прочих доходов	76-1	91-1	Решение о страховой выплате
Сумма страхового возмещения получена на расчетный счет	51	76-1	Выписка банка по расчетному счету

имущества при наступлении страхового случая, включается в состав внерализационных доходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Доходы в виде страхового возмещения учитывают как прочие внерализационные доходы (абз. 1 ст. 250 НК РФ).

Одновременно налогоплательщик вправе включить в состав внерализационных расходов (ст. 265 НК РФ) сумму потерь от гибели застрахованного товара. Однако

убытки нужно подтвердить документами. Такие разъяснения приведены в письме Минфина России от 14.10.2010 № 03-03-06/1/648.

Причина утраты груза неизвестна, поэтому исходим из того, что это произошло в результате ДТП.

Ольга Роготнева,  
ведущий специалист  
ООО «Центр методологии бухгалтерского учета и налогообложения» Ф

### Платить ли страховые взносы с социальных выплат сотрудникам

Страховая компания возместила утрату груза по вине транспортной организации

**В** организации разработана программа социальной поддержки работников. Работодатель приобретает для сотрудников санаторные путевки, гарантирует компенсацию проезда на лечение и обратно, оплачивает санаторное лечение и проезд к месту лечения членам семьи. Возникает вопрос: необходимо ли удерживать НДФЛ и облагать страховыми взносами выплаты, относящиеся к социальной поддержке сотрудников и членов их семей?

Организация не должна удерживать НДФЛ с компенсации работникам и членам их семей. От НДФЛ освобождается полная или частичная компенсация стоимости приобретаемых путевок работниками или членами их семей (п. 9 ст. 217 НК РФ). Исключение составят туристические путевки, даже если по путевке были оказаны санаторно-курортные и оздоровительные услуги. К санаторно-курортным и оздоровительным

организациям относятся санатории, санатории-профилактории, профилактории, дома отдыха и базы отдыха, пансионаты, лечебно-оздоровительные комплексы, санаторные, оздоровительные и спортивные детские лагеря (абз. 6 п. 9 ст. 217 НК РФ). Подтвердить вид деятельности (санаторный или курортно-оздоровительный) может лицензия организации или учредительные документы.

Организации, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, признаются плательщиками страховых взносов (ч. 1 ст. 5 Закона № 212-ФЗ).

Объектом обложения страховыми взносами для организаций и индивидуальных предпринимателей признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, по

договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, а также выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования (ч. 1 ст. 7 Закона № 212-ФЗ).

Страховые премии в пользу лиц, которые не являются сотрудниками организации и с которыми организация не состоит в трудовых отношениях и с ними не заключены гражданско-правовые договоры на выполнение работ, оказание услуг, не являются объектом обложения страховыми взносами, так как данные выплаты

не связаны с выполнением трудовых функций, а также с оплатой работ (услуг), выполненных по гражданско-правовым договорам. Следовательно, начислять на них страховые взносы в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС не нужно (о том, что выплаты в пользу таких лиц не облагаются взносами, сказано, в частности, в письмах Минздравсоцразвития России от 27.02.2010 № 406-19, ФСС России от 17.11.2011 № 14-03-11/08-13985, от 18.12.2012 № 15-03-11/08-16893, ПФР и ФСС России от 29.07.2014 № НП-30-26/9660, 17-03-10/08-2786П, Минтруда России от 18.02.2014 № 17-3/ООГ-82, от 31.10.2014 № 17-3/В-524, от 18.08.2014 № 17-4/В-391). Таким образом, удерживать страховые взносы с компенсации работникам и членам их семей не нужно.

Андрей Илларионов,  
налоговый консультант  
АКГ «Уральский союз» Ф

### Затраты на пошив спецодежды физлицом

Как отразить в бухучете и при налогообложении

**Д**ля учета расчетов с подрядчиком – физлицом по договору на пошив спецодежды можно использовать счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо иной, предусмотренный рабочим планом счетов, например счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н).

Затраты учитывают в составе расходов по обычным видам деятельности (п. 5, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99). Для учета таких расходов может использоваться счет 26 «Общехозяйственные расходы». При условии надлежащего документального подтверждения затраты организаций по договору с физлицом на пошив спецодежды могут быть в целях налогообложения прибыли признаны

в составе прочих расходов. Вознаграждение физлица по такому договору облагается НДФЛ и страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, а также на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Обозначения субсчетов, используемые в таблице проводок: (см. табл.).

К балансовому счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»:

69-1-1 «Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

ПРОВОДКИ			
Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Начислено вознаграждение физического лица по договору на пошив спецодежды	26	60	Акт сдачи-приемки оказанных услуг
Начислены страховые взносы	26	69-1-1, 69-1-2, 69-2, 69-3	Бухгалтерская справка-расчет
Удержан НДФЛ	60	68	Регистр налогового учета (налоговая карточка)
Сумма вознаграждения перечислена подрядчику (исполнителю)	60	51	Выписка банка по расчетному счету

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Ольга Роготнева,  
ведущий специалист  
ООО «Центр методологии бухгалтерского учета и налогообложения» Ф