



**Александр МИРОНОВ,**  
директор департамента аудита АКГ «Уральский союз»

## Бухгалтерские рекомендации на случай, когда автомобиль компании попал в ДТП

### План статьи:

1. Возмещение ущерба.
2. Ремонт или списание автомобиля компании.
3. Взыскание ущерба с работника.

### Возмещение ущерба

Начнем с ситуации, когда авария произошла по вине водителя вашей компании.

Возместить ущерб, нанесенный автомобилю потерпевшей стороны, организация должна в размере, превышающем сумму страховой выплаты по договору ОСАГО (ДСАГО) (п. 4.12 Правил, утвержденных Банком России от 19 сентября 2014 г. № 431-П, п. 1 ст. 1068, ст. 1072 ГК РФ). Причем даже в том случае, если автомобиль потерпевшей стороны был застрахован по КАСКО. Просто возмещать ущерб вам придется страховой компании потерпевшей стороны.

В бухучете сумму возмещения ущерба включите в состав прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Операции, связанные с возмещением ущерба, отразите такими проводками:

**ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ» КРЕДИТ 76**

- отражена задолженность перед пострадавшей стороной сверх суммы, покрытой страховым возмещением (на основании документов, подтверждающих обязательства организации, например, по решению суда);

**ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51 (50)**

- погашена задолженность компании по возмещению ущерба потерпевшей стороне.

АКГ «Уральский союз»,  
тел. (495) 232-08-75,  
uralsoyuz.ru



**Задать  
вопрос**

На нашем сайте ([buhseminar.ru](http://buhseminar.ru)) вы можете задать свой вопрос и получить консультацию от одного из лучших лекторов страны в течение трех дней.

Если страховка полностью покрывает причиненный ущерб, выплачивать потерпевшей стороне ничего не нужно. Размеры выплат по ОСАГО, которые действуют сейчас, посмотрите в схемах (стр. 64–65. – *Примеч. ред.*).

Если же авария произошла по вине водителя другой стороны, уже страховая компания виновной стороны выплатит вашей организации возмещение. Кроме того, вы можете обратиться сразу к той организации, которая застраховала автомобиль компании. Но это возможно, только если одновременно выполняется два условия (ст. 14.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ):

- в результате ДТП причинен вред только имуществу;
- указанное ДТП произошло с участием двух транспортных средств (при этом ответственность владельцев каждого транспортного средства должна быть застрахована).

### ВОПРОС

– По вине водителя через три часа после начала его работы произошло незначительное ДТП. Оформление документов заняло все оставшееся рабочее время водителя. Можем ли мы считать этот день простым по вине работника и не оплачивать?

– Да, оставшееся рабочее время в этот день считается простым по вине работника и оплачивать его не нужно (ст. 157 ТК РФ). То есть посчитать зарплату нужно только за первые три часа работы. К слову, если бы в дорожном происшествии был виноват другой водитель, это был бы уже простой по причинам, которые не зависят от сотрудника и его работодателя. А такой простой оплачивается как минимум в размере 2/3 тарифной ставки или оклада сотрудника.

В бухучете сумму страхового возмещения включите в состав прочих доходов (п. 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Такие доходы признаются на дату поступления страховых выплат на расчетный счет организации, то есть после получения акта о страховом случае. Если дело рассматривалось в суде, то доходы признаются на дату вступления судебного решения в законную силу.

### БЫСТРЫЙ ТЕСТ

1. Страховщик полностью выплачивает компании страховую сумму по КАСКО и забирает остатки машины себе. Признается ли такая операция реализацией:
  - а) да;
  - б) нет.
2. Сотрудник компании был признан виновным в ДТП. Какую часть из каждой его зарплаты компания вправе взыскивать в качестве возмещения:
  - а) не более 20 процентов;
  - б) не более 50 процентов;
  - в) не более 70 процентов.

Правильные ответы см. в статье.



## Размеры страховых выплат по аварии без вызова ГИБДД



Операции, связанные с поступлением страхового возмещения, отразите проводками:

**ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ ДОХОДЫ»**

– начислена сумма страхового возмещения;

**ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76**

– получено страховое возмещение.

Если страховая выплата по ОСАГО не полностью покрывает ущерб, а полис КАСКО компания не оформляла, разницу должна возместить виновная сторона (п. 1 ст. 1068, ст. 1072 ГК РФ). В этом случае в учете сделайте проводки:

**ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ ДОХОДЫ»**

– отражена сумма ущерба, подлежащая возмещению;

**ДЕБЕТ 51 (50) КРЕДИТ 76**

– поступили средства от виновной стороны в счет возмещения ущерба.

Добавим, что и страховые компании, и виновники ДТП довольно часто пытаются либо вообще ничего не выплачивать, либо возмещают неполную сумму ущерба. В таком случае придется подключить юристов и направить претензию. Если и это не поможет, обращайтесь в суд.

## Ремонт или списание автомобиля компании

Если организация ремонтирует автомобиль собственными силами (например, если никаких выплат по страховке она не полу-

## Размеры страховых выплат по аварии с вызовом ГИБДД



чала или, напротив, получила страховое возмещение деньгами), в учете сделайте проводку:

**ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ»**  
**КРЕДИТ 20 (23, 25, 26, 44 ...)**

– списаны расходы на ремонт, выполненный собственными силами.

А в случае если автомобиль ремонтируется в автосервисе, сделайте проводку:

**ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ» КРЕДИТ 60 (76)**

– списаны расходы на ремонт, выполненный подрядчиком.

Вместо выплаты страховая компания (по согласованию с организацией) может отремонтировать автомобиль, поврежденный в ДТП. Поэтому организации нужно учесть его обособленно. Например, к счету 01 открыть субсчет «Основное средство, переданное на ответственное хранение».

Теперь предположим, что пострадавший в ДТП автомобиль вообще не подлежит восстановлению. В таком случае его стоимость нужно списать. Для этого можно оформить акт о списании автомобиля по форме № ОС-4а. К акту приложите документ, который подтверждает, что автомобиль сняли с учета в ГИБДД. В бухучете сделайте записи:

**ДЕБЕТ 01 СУБСЧЕТ «ВЫБЫТИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ»**  
**КРЕДИТ 01 СУБСЧЕТ «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА В ЭКСПЛУАТАЦИИ»**

– списана первоначальная стоимость автомобиля;

**ДЕБЕТ 02 КРЕДИТ 01 СУБСЧЕТ «ВЫБЫТИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ»**

– списана сумма начисленной по автомобилю амортизации;

**ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ»**  
**КРЕДИТ 01 СУБСЧЕТ «ВЫБЫТИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ»**

– списана остаточная стоимость машины.

*{ рекомендация лектора }*

## ДТП МОЖНО ПРИЗНАТЬ НЕСЧАСТНЫМ СЛУЧАЕМ НА ПРОИЗВОДСТВЕ

Если работник, управляя автомобилем, выполнял задание работодателя, то ДТП должно рассматриваться как несчастный случай на производстве. То есть сотрудник необязательно должен быть штатным водителем компании, он может, например, направляться в командировку на своем личном авто. При этом, кто именно виноват в ДТП, значения не имеет.

Работник обязан незамедлительно известить о ДТП своего непосредственного руководителя. После чего работодатель создает комиссию для расследования несчастного случая, проводит такое расследование и составляет документ – акт о несчастном случае.

Тот факт, что ДТП будет признано несчастным случаем, дает право работнику на получение за счет ФСС РФ единовременных и ежемесячных страховых выплат. Конкретные суммы фонд определит исходя из степени утраты профессиональной трудоспособности в процентах.

Пособие по временной нетрудоспособности за полный календарный месяц в таком случае не может превышать четырехкратного размера максимальной ежемесячной страховой выплаты. В 2015 году такой лимит равен 65 330 руб. Значит, общая сумма пособия за месяц не может быть больше 261 320 руб. (65 330 руб. × 4).

### ВОПРОС

– У нас как раз такой случай – автомобиль под списание. Надо ли восстанавливать сумму НДС, приходящуюся на его остаточную стоимость?

– Чиновники считают, что надо. Свою точку зрения они обосновывают тем, что компания больше не сможет использовать автомобиль в производственной деятельности и иных операциях, облагаемых НДС. В связи с этим компания теряет право на вычет налога, который относится к остаточной стоимости. Следовательно, сумму НДС вам нужно восстановить, сделав в учете запись:

**ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ»**

**КРЕДИТ 68 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ ПО НДС»**

– восстановлена сумма НДС, ранее принятая к вычету, приходящаяся на остаточную стоимость машины.

Такой вывод есть, например, в письме Минфина России от 18 марта 2011 г. № 03-07-11/61. Однако с позицией налоговиков можно поспорить. Чтобы поставить к вычету НДС, нужно выполнить ряд условий. В частности, имущество должно быть получено, у покупателя имеется счет-фактура и это имущество будет использоваться в производственных целях. Никаких других условий для вычета НДС Налоговый кодекс не предусматривает.

В связи с этим тот факт, что автомобиль не подлежит восстановлению, не влияет на вычет НДС, поэтому восстанавливать налог не нужно.

Но отстаивать такую точку зрения скорее всего придется в суде. Плюс в том, что судьи в таких вопросах поддерживают компании. В качестве примера приведу постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 23 ноября 2012 г. № А32-36919/2011. Судьи указали, что при списании недоамортизированного основного средства Налоговый кодекс вовсе не обязывает восстанавливать и перечислять в бюджет НДС, приходящийся на остаточную стоимость такого имущества.

Особая ситуация возникает, когда страховщик полностью выплачивает компании страховую сумму по КАСКО и забирает остатки машины себе. Как отразить данную операцию в учете?

Когда имущество компании не подлежит ремонту, можно отказаться от права на него в пользу страховщика. А тот, в свою очередь, выплатит полную страховую сумму (п. 5 ст. 10 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1). Эта операция, по сути, является возмездной передачей основного средства и, следовательно, признается реализацией (правильный ответ на вопрос № 1 теста – а. – Примеч. ред.). Таким образом, полученную страховую сумму условно можно разделить на две составляющие:

– страховое возмещение, которое организация получила бы, не передавая право собственности на автомобиль (эта сумма должна быть прописана в договоре страхования);

– оплата за передаваемые права на имущество.

Страховое возмещение включите в состав внереализационных доходов (п. 3 ст. 250 НК РФ). Эта сумма НДС не облагается (подп. 2 п. 1 ст. 162 НК РФ, письмо Минфина России от 24 декабря 2010 г. № 03-04-05/3-744).

Доход от реализации автомобиля определите по формуле:

$$Д = Сп - Сд,$$

где Д – доход от реализации автомобиля;

Сп – сумма страхового возмещения, которая получена при передаче права собственности на автомобиль страховой компании;

Сд – сумма страхового возмещения, которая могла быть получена без передачи права собственности на автомобиль страховой компании.

При этом остаточную стоимость передаваемого основного средства учтите в составе расходов (подп. 1 п. 1 ст. 268 НК РФ).

## Взыскание ущерба с работника

Водитель, виновный в ДТП, в отдельных случаях обязан в полной сумме возместить ущерб, нанесенный организации (подп. 6 ч. 1 ст. 243 ТК РФ). Таким образом, из его заработка можно удержать:

– сумму, которую организация выплатила пострадавшей стороне сверх страховки ОСАГО (ДСАГО);

### Об авторе

Александр Сергеевич Миронов имеет профессиональный опыт в области руководства аудиторскими проверками и консультирования клиентов по сложным вопросам бухгалтерского и налогового учета, в том числе для предприятий ЖКХ. В качестве аудитора и консультанта успешно реализовал множество проектов для предприятий различных отраслей промышленности, включая свыше 70 управляющих компаний в сфере ЖКХ. Его статьи и комментарии систематически публикуют ведущие деловые и профессиональные издания.



★ Правильный ответ  
на вопрос № 2 теста – а.

– стоимость ремонта автомобиля компании, если она не покрыта страховкой.

При этом удержать с работника можно всю сумму ущерба, однако из каждой выплаты на руки высчитывать можно не более 20 процентов (ст. 138 ТК РФ).\*

В то же время по решению руководителя организации сотрудник может полностью или частично не возмещать причиненный им ущерб (ст. 240 ТК РФ).

Правда, в этом случае сумму ущерба, которую компания компенсировала пострадавшей стороне, безопаснее не включать в расходы в налоговом учете. Дело в том, что чиновники настаивают на необоснованности таких затрат (п. 1 ст. 252 НК РФ, письма Минфина России от 24 июля 2007 г. № 03-03-06/1/519 и УФНС России по г. Москве от 9 декабря 2010 г. № 16-15/129888).

В то же время судьи при разрешении подобных споров нередко встают на сторону налогоплательщиков. Взяв хотя бы постановление ФАС Московского округа от 16 июня 2014 г. № Ф05-5735/2014.

#### ВОПРОС

– Сотрудники ГИБДД выписали нашему работнику штраф за нарушение ПДД, которое привело к ДТП. Этот штраф за водителя заплатила компания. Нужно ли удержать с работника НДФЛ? – Безопаснее это сделать. Минфин России настаивает на том, что с суммы такого штрафа необходимо удержать НДФЛ как с дохода в натуральной форме (письмо Минфина России от 22 августа 2014 г. № 03-04-06/42105). Причем не важно, кому именно принадлежит автомобиль. Исключение – когда сотрудник компенсирует работодателю уплаченный за него штраф.

Правда, в ФНС России считают иначе. В письме этого ведомства от 18 апреля 2013 г. № ЕД-4-3/7135 сказано, что если штраф выписан на организацию, то облагаемого НДФЛ дохода у водителя не возникает. ©

Конспект подготовил Сергей ШИЛКИН

#### { читайте также }

1. «Когда и какие суммы работодатель может удержать из зарплаты сотрудника» («Семинар для бухгалтера» № 8, 2014, стр. 68).
2. «Когда разбитый в ДТП автомобиль может спасти от налогового штрафа» («Семинар для бухгалтера» № 7, 2013, стр. 96).
3. «Практики делятся удачными вариантами учета автотранспорта компании» («Семинар для бухгалтера» № 9, 2012, стр. 86).



поиск

Больше материалов про учет автотранспорта и удержания с работников вы быстро найдете в электронной версии журнала «Семинар для бухгалтера» на [e.buhseminar.ru](http://e.buhseminar.ru)