

ВЫ СПРАШИВАЛИ

# Авария на арендованном автомобиле

## Как правильно взыскать ущерб



**АНДРЕЙ ИЛЛАРИОНОВ,**  
Налоговый консультант АКГ  
«Уральский союз».

**П**редприятие сдало в аренду легковой автомобиль без экипажа, который был застрахован по КАСКО.

В январе 2017 года сотрудник организации, арендующей автомобиль, попал в аварию на данном автомобиле. Виновником аварии был водитель арендованного

автомобиля. Арендатор передал поврежденный автомобиль обратно предприятию. Организация планировала отремонтировать автомобиль по КАСКО. Но обнаружила, что страховую компанию, с которой заключен договор КАСКО, исключили из госреестра страховых организаций. Организация обратилась в общество страховщиков

и получила предложение обратиться в суд.

Организация провела за свой счет независимую экспертизу. В полученном экспертном заключении было отражено, что стоимость восстановительного ремонта составит 500 000 руб. Рыночная стоимость годных остатков автомобиля – 131 455,14 руб.

Рыночная стоимость аналогичного неповрежденного автомобиля 393 820, 00 руб. Первоначальная стоимость автомобиля составляла 485 000 руб. По изданному организацией приказу на 01.02.2017 автомобиль законсервирован.

Рассмотрим, как правильно поступить в этой и аналогичной ситуации.

### Как правильно поступить в этой ситуации

Все расходы по содержанию и эксплуатации арендованного автомобиля несет арендатор (ст. 644 ГК РФ), следовательно, он и должен отремонтировать автомобиль. Если арендатор отказывается оплачивать ремонт, организация может обратиться в суд с иском о взыскании причиненного ущерба.

В случае возмещения арендодателю величины убытков, связанных с восстановлением пострадавшей в ДТП автомашины, затраты относятся на финансовые результаты в качестве внереализационных расходов (п. 12 ПБУ 10/99) и учитываются в целях налогообложения (пп. 13 п. 1 ст. 265 части второй НК РФ). Поэтому затраты на ремонт поврежденной в ДТП автомашины включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) и принимаются в целях налогообложения аналогично ремонту собственных основных средств.

Убыток от реализации амортизируемого имущества учитывают равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 НК РФ).

НК РФ позволяет признавать расходами страховые взносы на добровольное страхование транспорта, в том числе арендованного. Перечня рисков, страховые взносы по которым уменьшают налогооблагаемую прибыль, нет в пп. 1 п. 1 ст. 263 НК РФ.

Расходы на страхование транспортных средств, в том числе арендованных, по риску «угон» и «ущерб» (КАСКО) уменьшают налоговую базу по прибыли.

Минфин РФ также поддерживает эту позицию в письме от 20.02.2008 № 03-03-06/1/119, в котором разъясняет, что расходы на добровольное страхование

	Потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей)	Полученные суммы страховых возмещений
<b>дебет</b>	счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	счета 51 «Расчетные счета» и кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
<b>дебет</b>	субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», в данном случае в сумме остаточной стоимости поврежденного автомобиля в корреспонденции со счетом 01	субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

автомобиля от угона и ущерба (КАСКО) уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли.

Для учета выбытия объекта ОС, в том числе и в результате хищения, к счету 01 «Основные средства» может открываться отдельный субсчет «Выбытие объектов основных средств». В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта ОС, а в кредит – сумма накопленной амортизации.

Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы» (Инструкция по применению Плана счетов, п. 11 ПБУ 10/99).

Обращения в обязательном порядке в суд для признания убытков не требуется. Подача иска о возмещении ущерба является добровольным решением Общества (п. 3 ст. 268 НК РФ).

### Бухгалтерский учет

Стоимость выбывающего объекта основных средств, в том числе в случае продажи, подлежит списанию с бухгалтерского учета (п. 29 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н).

Поступления от продажи основных средств учитываются в

качестве прочего дохода на дату перехода права собственности на объект основных средств к покупателю в сумме, согласованной сторонами договора (п. 30, 31 ПБУ 6/01, п. 7, 10.1, 16 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н). При этом производится запись

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н).

С первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета, по этому объекту прекращается начисление амортизации (п. 22 ПБУ 6/01). Остаточная стоимость выбывающего основного средства списывается в качестве прочего расхода (п. 31 ПБУ 6/01, п. 11 Положения по бухгалтерскому учету

«Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н).

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов в дебет счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы» со счета 01 «Основные средства» списывается остаточная стоимость выбывшего объекта основных средств.

### Налог на добавленную стоимость

Реализация объекта ОС на территории России признается объектом налогообложения по НДС (пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса РФ). Налоговая база определяется при отгрузке ОС покупателю в сумме договорной стоимости реализуемого ОС (без учета НДС), налог исчисляется по налоговой ставке 18% (пп. 1 п. 1 ст. 167, п. 1 ст. 154, п. 3 ст. 164 НК РФ).

Случаи, когда необходимо восстанавливать НДС, перечислены в п. 3 ст. 170 НК РФ:

- 1 передача имущества, нематериальных активов, имущественных прав в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ и товариществ;
- 2 дальнейшее использование таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных

активов, и имущественных прав для осуществления операций не облагаемых НДС;

- 3 перечисление покупателем сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, передача имущественных прав;
- 4 изменение стоимости отгруженных товаров, переданных имущественных прав в сторону

уменьшения, в том числе в случае уменьшения цены или уменьшения количества (объема) отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав;

- 5 получение налогоплательщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации субсидий

на возмещение затрат (включая налог), связанных с оплатой приобретенных товаров (работ, услуг), с учетом налога, а также на возмещение затрат по уплате налога при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

**Вывод:** Наш случай не относится к п. 3 ст. 170 НК РФ, НДС восстанавливать не нужно

### Налог на прибыль организаций

На дату перехода права собственности на объект ОС к покупателю признается доход от реализации имущества в размере его договорной стоимости без учета НДС (п. 3 ст. 271, пп. 1 п. 1, п. 1 ст. 248, п. 1 ст. 249 НК РФ).

Указанный доход уменьшается на остаточную стоимость производственного оборудования и на сумму расходов на доставку ОС покупателю.

Полученный убыток включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока,

определяемого как разница между сроком полезного использования реализованного имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации, то есть в течение 48 месяцев с момента реализации ежемесячно.

На дату перехода права собственности на объект ОС к покупателю признается доход от реализации данного имущества в размере его договорной стоимости без учета НДС (п. 3 ст. 271, пп. 1 п. 1, п. 1 ст. 248, п. 1 ст. 249 НК РФ).

Доход уменьшается на остаточную стоимость производственного оборудования и на сумму расходов на доставку ОС покупателю.

### Применение ПБУ 18/02

В рассматриваемой ситуации порядок признания убытка от реализации ОС в бухгалтерском и налоговом учете различны: как указано выше, в бухгалтерском учете вся сумма убытка учитывается в месяце реализации ОС, а в

целях налогообложения – в течение оставшегося срока полезного использования.

Следовательно, на основании п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н, сумма убытка, которая впоследствии будет учтена в целях налогообложения прибыли, является вычитаемой временной разницей (ВВР).

Согласно п. 14 ПБУ 18/02 данная ВВР приводит к образованию отложенного налогового актива (ОНА), уменьшающего сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Уменьшение ВВР и, соответственно ОНА, производится ежемесячно в течение 48 месяцев (начиная с месяца, следующего за месяцем продажи ОС) (п. 17 ПБУ 18/02).☐