



на сьогодні взагалі не представлені не тільки у вітчизняних П(С)БО, але й у зарубіжних обліково-аналітичних системах. Усе перелічене розширюватиме аналітичні можливості оцінки фінансового стану і потенціалу підприємства. Реалізація їх передбачатиме агрегування статей балансу та зменшення кількості показників, а з іншого боку, введення в баланс нових видів активів, зобов'язань та власного капіталу.

Звіт про фінансові результати повинен надавати користувачам роботи висновки про поточний фінансовий стан підприємства (рентабельність, платоспроможність, використання фінансових важелів), вірогідність банкрутства, оцінювати майбутню прибутковість, визначати вартість власних позикових коштів (ціну капіталу). Останнє важливе під час вирішення завдань інвестування оптимізації податкової та дивідендної політики [3].

Використання форми звіту про фінансові результати значною мірою визначає подальші напрями аналізу фінансових результатів підприємства. Згідно з П(С)БО 3, методика складання звіту про фінансові результати передбачає представлення витрат за призначенням (функціями), додатково розкривши їх суть.

Дослідивши різні підходи щодо вдосконалення форми № 2 "Звіт про фінансові результати", можна запропонувати внести в його діючу форму такі зміни:

1. Послідовно відображати доходи і витрати за видами діяльності (рядок 060 "Інші операційні доходи" розмістити після даних про доходи й витрати основної діяльності, рядок 130 "Інші доходи" після даних про доходи і витрати фінансової діяльності").

2. Виділити статті для відображення фінансових результатів (прибутку чи збитку) окремо від основної, іншої операційної, інвестиційної, фінансової діяльності.

Фінансова звітність, складена відповідно до П(С)БО 1 – 5, має значні аналітичні можливості, проте існує чимало питань, що лишаються невирішеними. Одним із таких питань є недостатність відображення у звітності обліково-економічної інформації, внаслідок чого користувачі інформації, змушені приймати управлінські рішення в умовах невизначеності. Отже, необхідно збільшувати кількість облікової інформації, представленої у фінансовій звітності.

Наук. керівн. Пасічник І. Ю.

Література: 1. П(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.zakon.rada.gov.ua. 2. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.zakon.rada.gov.ua. 3. Бухгалтерський облік : навч.-метод. посібн. для самост. вивч. дисц. / Л. Г. Ловінська, Л. В. Жилкіна та ін. – К. : КНЕУ, 2002. – 370 с. 4. Чебанова Н. В. Фінансова звітність підприємств : навч. посібн. / Н. В. Чебанова, Т. Я. Чупир, Ю. А. Василенко. – Х. : Фактор, 2006. – 444 с. 5. Голов С. Ф. Бухгалтерський облік в Україні: аналіз стану та перспективи розвитку : монографія / С. Ф. Голов. – К. : ЦУЛ, 2007. – 522 с.

УДК 656.025.4

Белокудря Т. С.

Студент 3 курса
факультета учета и аудита ХНЭУ

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация. Рассмотрено и проанализировано законодательное регулирование в сфере страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Рассмотрены некоторые особенности бухгалтерского учета в отражении приобретения страхового полиса и суммы страхового возмещения.

Анотация. Розглянуто та проаналізовано законодавче регулювання у сфері страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів. Розглянуто деякі особливості бухгалтерського обліку у відображенні придбання страхового поліса і суми страхового відшкодування.

© Белокудря Т. С., 2013



Annotation. The legal regulation in the sphere of insurance of vehicle owners' civil liability was reviewed and analyzed. Some features of accounting in reflecting acquiring the insurance policy and the amount of insurance compensation were studied.

Ключевые слова: владельцы транспортных средств, страховщики, страхователи, дорожно-транспортное происшествие, страховой полис, страховое возмещение, учет.

Если автовладелец окажется виновником дорожно-транспортного происшествия (ДТП), то может столкнуться с ситуацией, когда ему придется возмещать причиненный ущерб здоровью, жизни, имуществу третьих лиц. Этих расходов можно избежать, заключив договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств.

Целью данной работы является анализ украинского законодательства в рамках этой темы, рассмотрение участников страхования гражданско-правовой ответственности (СГПО) владельцев транспортных средств, а также некоторых особенностей бухгалтерского учета по приобретению страхового полиса и возмещению ущерба.

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности согласно ст. 3 Закона № 1961 [1] осуществляется с целью обеспечения возмещения убытков, причиненных жизни, здоровью и/или имуществу потерпевшему вследствие дорожно-транспортного происшествия, и защиты имущественных интересов страхователей. При этом застраховать свою ответственность обязаны владельцы транспортных средств – юридические и физические лица, которые в соответствии с законами Украины являются собственниками или законными владельцами (пользователями) наземных транспортных средств на основании права собственности, права хозяйственного ведения, оперативного управления, на основании договора аренды, доверенности или которые правомерно эксплуатируют транспортное средство на других законных основаниях [2].

Эксплуатация транспортного средства на территории Украины без полиса обязательного страхования гражданско-правовой ответственности запрещена и применяется административная ответственность в виде штрафа (от 425 до 850 грн). Для заключения договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности предприятие (страхователь) имеет право выбирать страховщика, то есть страховую компанию.

В случае выезда транспортного средства, зарегистрированного в Украине, в страны – члены международной системы автомобильного страхования "Зеленая карта" – владелец такого транспортного средства обязан иметь действующий договор международного страхования, удостоверенный соответствующим унифицированным страховым сертификатом "Зеленая карта" [3].

Согласно распоряжению Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 09.07.2010 г. № 566 [4] обязательные лимиты ответственности страховщика установлены в следующих размерах:

за вред, причиненный имуществу потерпевших, – в размере 50 000 грн на одного потерпевшего;

за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевших, – в размере 100 000 грн на одного пострадавшего.

Договор обязательного страхования может заключаться на срок от 15 дней до 1 года.

Стоимость полиса определяется в соответствии с Законом Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" [2] и зависит от:

- типа автомобиля (легковой, грузовой, автобус);
- срока действия полиса;
- периода использования в рамках срока действия договора (используется только при заключении договора на 1 год);
- территории преимущественного использования ТС (определяется по месту его государственной регистрации);
- водительского стажа лиц, допущенных к управлению автомобилем;
- сферы использования ТС (такси, с целью получения прибыли при перевозке грузов и/или пассажиров, в личных целях);
- страховой истории клиента (количество страховых случаев за предыдущие периоды страхования).

Для приобретения полиса необходимы следующие документы: паспорт (для физических лиц); идентификационный код (для физических лиц); свидетельство о государственной регистрации предприятия (для юридических лиц); свидетельство о государственной регистрации автомобиля; документ, дающий право на льготы; протокол проверки технического состояния автомобиля – для транспортных средств, подлежащих обязательному техническому контролю [5].

Договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности могут заключаться на условиях [2]:

1) страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации транспортного средства, определенного в договоре страхования, любым лицом, которое эксплуатирует его на законных основаниях (договор I типа);

2) страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации любого транспортного средства или одного из транспортных средств, указанных в договоре, лицом, указанным в договоре страхования (договор II типа);

3) страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации транспортного средства, определенного в договоре страхования, лицом, указанным в договоре страхования, или одним из лиц, указанных в договоре (договор III типа).

От СГПО освобождаются [2]: участники боевых действий и инвалиды войны, которые самостоятельно управляют автомобилем; инвалиды I группы и лица, управляющие автомобилем, принадлежащем инвалиду I группы, в его присутствии. Льготы могут получить: пенсионеры; участники войны; инвалиды II группы; лица, пострадавшие в результате Чернобыльской катастрофы (I и II категория).

При наступлении страхового случая страховщик в соответствии с лимитами ответственности страховщика возмещает в установленном этим Законом порядке оцененный вред, который был причинен в результате дорожно-транспортного происшествия жизни, здоровью, имуществу третьих лиц. Потерпевшим, которые являются юридическими лицами, страховщиком возмещается исключительно вред, причиненный имуществу. Выплата страхового возмещения осуществляется в течение одного месяца со дня получения страховщиком определенных в ст. 35 настоящего Закона [2] документов или в сроки и в объемах, определенных решением суда. За каждый день просрочки выплаты страхового возмещения по вине страховщика или Моторного (транспортного) страхового бюро Украины (МТСБУ) лицу, имеющему право на получение такого возмещения, выплачивается пеня из расчета двойной учетной ставки Национального банка Украины, которая действует в период, за который начисляется пеня [4].

Для того чтобы получить страховое возмещение, необходимо подать страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения по адресу, указанному в страховом полисе (страхование гражданской ответственности). К заявлению необходимо приложить:

- копию паспорта страхователя;
- копию справки о присвоении страхователю индивидуального налогового номера;
- справку о дорожно-транспортном происшествии (форма № 3);
- справки соответствующих учреждений здравоохранения по временной потере трудоспособности или справки специализированных учреждений об установлении постоянной потери трудоспособности (инвалидности) пострадавших лиц в случае ее возникновения;
- документы об объемах причиненного материального ущерба;
- другие документы, имеющие отношение к данному ДТП, заверенные в установленном порядке.

Согласно Инструкции № 291 расходы на оплату страхового полиса являются расходами будущих периодов и отражаются с использованием счета 39 "Расходы будущих периодов", с которого затем они списываются на расходы текущих периодов. Учет расчетов по страхованию ведется на счете 65 "Расчеты по страхованию", к которому для учета расчетов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств предприятие может открыть отдельный субсчет, например субсчет 657.

Согласно п. 15.4 П(С)БУ 16 "Расходы" [6] расходы на страхование включаются в состав общепроизводственных, административных расходов или в состав расходов на сбыт в зависимости от цели понесенных затрат.

В учете операции по расходам на обязательное страхование автотранспорта отражаются следующим образом (табл. 1).

Таблица 1

Отражение в учете расходов на обязательное страхование автотранспорта

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Оплачен страховой полис	371	311
2. Получен страховой полис	39	657
3. Произведен зачет задолженности	657	371
4. Списаны расходы по страхованию в состав расходов текущего периода (ежемесячно 1/12 часть)	92	39

Для отражения суммы страхового возмещения в составе доходов можно воспользоваться одним из двух вариантов (какой из них выбрать, предприятие решит самостоятельно):

1) сумма страхового возмещения отражается в составе чрезвычайных доходов с применением субсчета 751 "Возмещение убытков от чрезвычайных событий". Данный вариант базовый и его применение следует из Инструкции № 291. Основан он на том, что ДТП рассматривается как чрезвычайное событие. В соответствии с п. 4 П(С)БУ 3 чрезвычайными считаются события, которые отличаются от обычной деятельности предприятия и не предполагается, что они будут повторяться периодически или в каждом последующем отчетном периоде;

2) сумма страхового возмещения отражается в составе доходов от операционной деятельности и учитывается на субсчете 719 "Прочие доходы от операционной деятельности". Этим вари-



антом целесообразно пользоваться, если исходить из того, что в контексте стихийных бедствий и техногенных катастроф повреждение автомобиля в результате аварии (с возможностью его последующего восстановления) не относится к чрезвычайным событиям и его можно рассматривать как операционную деятельность.

По решению предприятия расходы, связанные с ремонтом поврежденного застрахованного объекта, могут отражаться или в составе расходов от чрезвычайной деятельности на балансовом счете 99, либо в составе расходов операционной деятельности.

В связи с наступлением страховых случаев и возмещением ущерба при эксплуатации автотранспорта страховая компания, оценив ущерб, выплачивает страховое возмещение с целью покрытия расходов на ремонт попавшего в ДТП транспортного средства. При этом могут произойти одна из двух ситуаций (табл. 2):

1) страховая компания возмещает расходы на ремонт автомобиля, перечисляя сумму страхового возмещения предприятию (а предприятие с авторемонтной организацией за услуги по ремонту рассчитывается самостоятельно);

2) страховая компания оплачивает стоимость ремонта автомобиля, перечисляя денежные средства непосредственно авторемонтному предприятию.

Таблица 2

Отражение в учете возмещения ущерба предприятию страховой компанией

Содержание операции	Дебет	Кредит
Если страховое возмещение страховая компания перечисляет потерпевшему предприятию		
1. После наступления страхового случая на основании страхового акта начислен доход в сумме причитающегося страхового возмещения	375	719 (751)
2. Получено страховое возмещение от страховой компании	311	375
3. Отражены расходы на ремонт автомобиля (с авторемонтным предприятием подписан акт ремонтных работ)	949 (993)	631
4. Отражен налоговый кредит по НДС по ремонтным расходам	641	631
5. Оплачены услуги по ремонту авторемонтному предприятию	631	311
Если страховое возмещение страховая компания перечисляет непосредственно авторемонтному предприятию		
1. После наступления страхового случая начислен доход на основании страхового акта	375	719 (751)
2. Отражены расходы на ремонт автомобиля (с авторемонтным предприятием подписан акт ремонтных работ)	949 (993)	631
3. Отражен налоговый кредит по НДС по ремонтным расходам	641	631
4. Страховая компания перечислила денежные средства авторемонтному предприятию, закрыта задолженность перед авторемонтным предприятием на сумму, которая возмещена страховой компанией	631	375
5. Перечислены денежные средства в погашение остатка задолженности перед авторемонтным предприятием	631	311

И все же, хотя страхование позволяет страхователю, защитив свои интересы при наступлении определенных событий, чувствовать себя увереннее, хочется пожелать, чтобы страховые случаи при эксплуатации автотранспорта возникали как можно реже.

Научн. рук. Шушлякова О. В.

Литература: 1. О страховании : Закон Украины от 16.10.2012 г. № 5463-VI [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>. 2. Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств : Закон Украины от 16.10.2012 г. № 5459-VI [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>. 3. <http://consultant.pragus.ua>. 4. О некоторых вопросах осуществления обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств : Распоряжение от 09.07.2010 г. № 566 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>. 5. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>. 6. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 16 "Расходы" [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu16/>. 7. О транспорте : Закон Украины от 05.01.2013 г. № 232/94-ВР [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://search.ligazakon.ua/i_doc2.nsf/link1/z023200.html. 8. <http://banker.ua>. 9. <http://wwgutains.com.ua>. 10. <http://kupi-polis.com>. 11. <http://maximum-audit.com.ua>.