

Мировая практика не выработала более экономичного, рационального и достаточного механизма защиты интересов юридических и физических лиц, чем страхование. Значимость и место страхования в экономике диктуются самой сущностью страхования – экономической защитой интересов собственников, а также масштабами его развития, позволяющими аккумулировать денежные средства в больших объемах.

В РБ в соответствии с законом «О страховании» от 3 июня 1993 г. закреплено, что страхование может быть обязательным и добровольным.

В настоящее время в сельскохозяйственных организациях применяются три вида обязательного страхования: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Для учета расчетов по всем видам страхования согласно Плану счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях, утвержденному постановлением Минсельхозпрода РБ от 06.04.2004 № 28, предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях, утвержденной постановлением Минсельхозпрода РБ от 06.04.2004 № 28 начисление страховых платежей отражается по дебету счетов затрат 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 24 «Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др. и кредиту субсчета 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Перечисление страховых взносов учитывается по дебету субсчета 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» и кредиту счетов учета денежных средств 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета». Поступление сумм страховых возмещений в учете отражается по дебету счетов учета денежных средств 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета» и кредиту субсчета 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Аналитический учет осуществляется в разрезе страховщиков и отдельных договоров страхования.

Однако в связи с большой загруженностью счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (к счету открыто 11 субсчетов) и расширением перечня видов страхования, применяемых сельскохозяйственными организациями, мы предлагаем для учета расчетов по имущественному и личному страхованию использовать счет 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», открыв к нему субсчета в разрезе видов страхования, осуществляемых сельскохозяйственными организациями:

1. «Учет расчетов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
2. «Учет расчетов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
3. «Учет расчетов по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы»;
4. «Учет расчетов по добровольным видам страхования».

При этом к субсчету 4 – «Учет расчетов по добровольным видам страхования» организации могут открывать аналитические счета по отдельным видам применяемого добровольного страхования, либо использовать первых 3 вышепредложенных субсчета счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», а остальные субсчета к счету 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» открывать по видам добровольного страхования.

Внедрение в практику бухгалтерского учета счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» в разрезе вышеуказанных субсчетов повысит информационную емкость бухгалтерского учета, будет способствовать более достоверной организации учета и контроля за расчетно-платежной дисциплиной во взаимоотношениях сельскохозяйственных предприятий со страховыми организациями.

Практическая же значимость использования вышеуказанных субсчетов к данному счету будет состоять в возможности четкого определения отдельно по каждому виду страхования сумм начисленных и перечисленных страховых взносов, сумм поступивших страховых возмещений и не компенсируемых страховыми возмещениями потерь по страховым случаям, а также своевременность перечисления страховых платежей сельскохозяйственными организациями страховым компаниям.

Опыт ведения учета расчетов по имущественному и личному страхованию на счете 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» уже имеется в сельскохозяйственных организациях. Так РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилевской области применяет счет 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», что позволяет иметь более достоверную аналитическую информацию. При этом необходимо отметить, что при условии автоматизации учета (в организации используется программа АРМ бухгалтера) открытие и использование счета 77 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» не приводит к увеличению трудоемкости учетных работ.

Таким образом, мы считаем, что необходимо пересмотреть вопросы, касающиеся отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов по имущественному и личному страхованию.