

Возмещение ущерба по ОСАГО: как отразить в бухгалтерии бюджетного учреждения?

Вопрос

Как отразить в бухгалтерском учете возмещение ущерба по ОСАГО? Денежные средства от страховой компании поступили.

Ответ

Согласно Указаниям № 65н доходы в виде страхового возмещения по договору ОСАГО относятся на подстатью [143](#) «Страховые возмещения» [статьи 140](#) «Штрафы, пени, неустойки, возмещения ущерба» КОСГУ (Приказ Минфина России от 01.07.2013 № 65н (ред. от 27.12.2017) «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018)).

Согласно [п. 112](#) Инструкции № 183н суммы задолженности по возмещению ущерба в соответствии с законодательством Российской Федерации при возникновении страховых случаев, отражаются по дебету счета 020940000 «Расчеты по суммам принудительного изъятия» и кредиту счета 040110140 «Доходы от сумм принудительного изъятия» (Приказ Минфина России от 23.12.2010 № 183н (ред. от 19.12.2017) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета автономных учреждений и Инструкции по его применению»).

В бухгалтерском учете страховое возмещение отразите следующим образом:

Проводка	Операция
Для автономного учреждения	
Д 2 209 40 000 К 2 401 10 140	Отражение задолженности в сумме страхового возмещения по договору ОСАГО
Д 2 201 11 000 (2 201 21 000) К 2 209 40 000	Поступило страховое возмещение
Забалансовый счет 17*	
	<p>*п. 365 Инструкции № 157н (Приказ Минфина России от 01.12.2010 № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению»).</p> <p>В настоящее время Планами счетов бухгалтерского учета бюджетных и автономных учреждений соответствующая детализация по подстатье 143 статьи 140 «Штрафы, пени, неустойки, возмещения ущерба» КОСГУ не предусмотрена.</p>

Обоснование

На счете 0 209 40 000 отражаются расчеты в том числе ([п. п. 220, 221](#) Инструкции № 157н, [п. 112](#) Инструкции № 183н):

- по суммам ущерба в виде начисленных процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки их уплаты либо необоснованного получения или сбережения ([Письмо](#) Минфина России № 02-02-04/67438, Казначейства России № 42-7.4-05/5.1-805 от 25.12.2014);
- суммам задолженности по возмещению ущерба имуществу в соответствии с законодательством РФ при возникновении страховых случаев;
- суммам задолженности по штрафам, пеням, неустойкам, начисленным за нарушение условий договоров на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг;
- иным суммам принудительного изъятия.

Учреждение в рамках формирования учетной политики самостоятельно устанавливает формы первичных учетных документов, являющихся основанием для начисления штрафных санкций или их уменьшения в рамках досудебного урегулирования спора по выставленным претензиям ([Письмо](#) Минфина России от 29.05.2015 № 02-07-10/31334).

Операции со средствами бюджетных и автономных учреждений учитываются по кодам Классификации операций сектора государственного управления (КОСГУ) ([разд. V](#) Указаний № 65н).

КОСГУ является группировкой операций, осуществляемых в секторе государственного управления, в зависимости от их экономического содержания ([п. 1 разд. V](#) Указаний № 65н). Порядок применения КОСГУ определен в разд. V Указаний № 65н ([п. 1 разд. V](#) Указаний № 65н).

[Приказом](#) Минфина России от 27.12.2017 № 255н внесены изменения в [Указания](#) № 65н. По вопросу применения КОСГУ с учетом этих изменений см. [Информацию](#) Минфина России.

С вступлением в силу [Приказа](#) № 255н доходы необходимо отражать по соответствующим кодам подстатей [КОСГУ](#) (Приказ Минфина России от 27.12.2017 № 255н «О внесении изменений в Указания о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 июля 2013 г. № 65н»).

Статья 140, согласно [Приказу](#) № 255н, называется «Штрафы, пени, неустойки, возмещения ущерба» (прежнее [название](#) – «Суммы принудительного изъятия»). Данная [статья](#) детализирована следующим образом:

- а) 141 «Доходы от штрафных санкций за нарушение законодательства о закупках и нарушение условий контрактов (договоров)» ~~~ на ней отражаются доходы от денежных взысканий (штрафов) за нарушение законодательства РФ о закупках товаров, работ и услуг, а также за несвоевременную оплату поставки товаров, работ, услуг;
- б) 142 «Доходы от штрафных санкций по долговым обязательствам» ~~~ подстатья применяется при поступлении доходов от штрафных санкций по долговым обязательствам;
- в) 143 «Страховые возмещения» – отражаются поступления страхового возмещения от страховых организаций;
- г) 144 «Возмещение ущерба имуществу (за исключением страховых возмещений)» ~~~ к данной подстатье относятся доходы от денежных взысканий (штрафов) и иных сумм в возмещение ущерба имуществу, в том числе ущерба по финансовым активам;
- д) 145 «Прочие доходы от сумм принудительного изъятия» ~~~ учитываются прочие поступления от денежных взысканий (штрафов), налагаемых в возмещение ущерба, причиненного в результате незаконного или нецелевого использования бюджетных средств, иных денежных взысканий (штрафов) за нарушение

законодательства в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, иных денежных взысканий (штрафов), конфискации, компенсаций, пеней, неустоек и сумм принудительного изъятия, не отнесенных на подстатьи 141–144 КОСГУ.

Данные поправки влекут за собой необходимость внесения изменений в [План](#) счетов автономных учреждений (в настоящее время Минфином **подготовлен проект** приказа о внесении изменений в [Инструкцию](#) № 183н размещен на сайте www.regulation.gov.ru).



На вопрос отвечала:

О.Я. Решетова,

консультант ИПЦ «Консультант+Аскон»