***ВОПРОС №3. Клавдия Борисовна Т.***

***Как правильно отразить ДМС в бухучете.***

***Договор ДМС сроком на 1 год, с мая 2025 по май 2026.***

***1.Можно ли закрыть его сразу на 86 счет или обязательно списывать частями как расходы бедующих периодов 97 сч?***

***2.Как правильнее закрыть если оплата производилась за счет средств двух источников? Какие делать проводки?***

***Благотворительный фонд на УСН (доходы).***

***ОТВЕТ на вопрос №2:***

***2.Как правильнее закрыть если оплата производилась за счет средств двух источников?***

Важно, чтоб в Соглашениях с вашими ***источниками финансирования*** были соблюдены требования НК РФ и ГК РФ, в части признания их целевыми.

Кроме того, расходы на ДМС должны быть заложен в **Смету (Финплан, Бюджет расходов)** желательно, составленную и по Источникам финансирования. Это поможет правильно распределить расходы по источникам.

***ОТВЕТ*** ***на вопрос №1:***

***Можно ли закрыть ДМС сразу на 86 счет или обязательно списывать частями как расходы бедующих периодов 97 сч?***

П*орядок учета расходов* по договорам страхования нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету не урегулирован, поэтому организация должна самостоятельно разработать этот порядок, основываясь на допущениях и требованиях, предусмотренных в [п. п. 5](consultantplus://offline/ref=C217435A9E44B801BAADFD1FD8C27EAA0E47D14FEBCF8B8AA46F1121DDE54167D23B1A85F46F99665DA38C7E068BE91B7B0F574EB4A7FFDDY1x9S) и [6](consultantplus://offline/ref=C217435A9E44B801BAADFD1FD8C27EAA0E47D14FEBCF8B8AA46F1121DDE54167D23B1A85F46F996658A38C7E068BE91B7B0F574EB4A7FFDDY1x9S) **ПБУ 1/2008** "Учетная политика организации" (утв. Приказом МФ России от 06.10.2008 N 106н).

В бухгалтерском учете расходы на ДМС относятся к расходам по обычным видам деятельности независимо от длительности срока договора (п. 5 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н).  
 Для ответа на поставленный вопрос важно каким образом произведены расчеты с Страховой компанией

**Вариант №1:** Если **взносы перечислены единовременно** в момент заключения договора ДМС, то п**еречисление страховых платежей отражаются проводкой**:

  - ***Д-т*** ***сч.76.01.9*** ***«Расчеты по имущественному и личному страхованию», в корреспонденции со счетами учета Денежных средств*** *(Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).*

В этом случае, уплаченная вперед сумма страховых платежей по ДМС (премия) создает дебиторскую задолженность, которую следует отразить по счету 97:

***- Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»***

***К-т сч.76.01.9«Расчеты по имущественному и личному страхованию»***

А признавать расходы на ДМС в бухучете нужно с даты вступления страхового договора в силу. Если такая дата договором не предусмотрена, то он считается вступившим в силу в момент уплаты страховой премии. Это следует из [статьи 957](https://1gl.ru/group?groupId=3&locale=ru&date=2023-01-01&isStatic=false&anchor=ZAP1V8K3BL&pubAlias=bss.vip) ГК РФ.

Отражаются расходы на тех счетах затрат, на которых *отражалась зарплата застрахованного сотрудника.* Проводки зависят от того, как они прописаны в Учетной политике (*Счет №20 «Основное производство», №26 «Общехозяйственные расходы» или №86 «Целевое финансирование»).*

**Проводкой Д-т  20, 26, 86 К-т 76-1.09 – *отражено списание стоимости страховой премии за текущий месяц* по мере оказания страховой услуги** **по источникам финансирования.**

По общему правилу расходы признаются при выполнении условий, установленных ***ПБУ 10/99 "Расходы организации****" ( утв. Приказом МФ России от 06.05.1999 N 33н), в том отчетном периоде, в котором они имели место,* независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления *(*[*п.* [*п. 16*](consultantplus://offline/ref=C217435A9E44B801BAADFD1FD8C27EAA0C44DF4DE1CF8B8AA46F1121DDE54167D23B1A85F46F996D57A38C7E068BE91B7B0F574EB4A7FFDDY1x9S)*. 18*](consultantplus://offline/ref=C217435A9E44B801BAADFD1FD8C27EAA0C44DF4DE1CF8B8AA46F1121DDE54167D23B1A85F46F996C5AA38C7E068BE91B7B0F574EB4A7FFDDY1x9S) *ПБУ 10/99).*

*Там же указано, что сумма списываемых расходов рассчитывается пропорционально количеству дней месяца, в течение которых действует договор страхования*.

***Пример****:* Фирма заключила со страховой компанией договор сроком на год.

По условиям договора она перечисляет на счет страховой компании страховую премию в размере 150 000 руб. разовым платежом.

В бухгалтерском учете данные операции будут отражены так:

***- Дебет 76-01-9     Кредит 51 – 150 000 руб. — единовременно оплачена страховая премия***;

- ***Дебет 97     Кредит 76-01.9 – 150 000 руб. — страховая премия, уплаченная страховщику***, ***отнесена на расходы будущих периодов***;

***- Дебет 20,26,86     Кредит 97 – 12 500 руб. — страховая премия,*** *ежемесячно включаемая в расходы (150 000 руб. : 365 \* на количество календарных дней в месяц).* Согласно п. [16](https://1gl.ru/group?groupId=196&locale=ru&date=2023-01-01&isStatic=false&anchor=XA00M9G2N4&pubAlias=bss.vip), [18](https://1gl.ru/group?groupId=196&locale=ru&date=2023-01-01&isStatic=false&anchor=XA00MAK2NA&pubAlias=bss.vip) ПБУ 10/99.

***Вариант №2:*** Если в соответствии с условиями Договора ДМС **премия уплачивается ежемесячно в течение всего срока действия договора**, то **она не отражается на счете 97** ***«Расходы будущих периодов»,*** а **сразу учитывается** **в соответствии с Учетной политикой: на счетах****затрат № 20** «Основное производство», **№26** «Общехозяйственные расходы» **или №86** «Целевое финансирование».