

# **Податок на прибуток й витрати на добровільне страхування відповідальності перед 3-ми особами**

Компанією «Вікторія» в порядку пп. 17.1.1 п. 17.1 ст. 17 Податкового кодексу України від 2 грудня 2010 року № 2755-VI отримано податкове роз'яснення щодо податкового обліку витрат на добровільне страхування відповідальності перед третіми особами.

Відповідь необхідна для правильного визначення у податковому обліку об'єкта оподаткування з податку на прибуток підприємства.

Відповідь подаємо нижче:



**МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ**  
**ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ МІНДОХОДІВ У ЧЕРНІВЕЦЬКІЙ ОБЛАСТІ**

58013, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 200-А, тел. (0372) 54-54-99, факс (0372) 54-56-33,  
e-mail: sta@cv.ukrtele.net, код ЄДРПОУ 38647067

13.05.2014 № 698/10/24-19-15-01-21 На № 8/0002298 від 10.04.2014

ТОВ УПФАК „Вікторія”  
вул. Богомольця, 17, оф. №1  
а/с №522  
м. Чернівці, 58001

копія: Міністерство доходів і зборів  
України

**Про надання відповіді**

ГУ Міндоходів у Чернівецькій області згідно ст.52 Податкового кодексу України в частині надання податкової консультації, розглянуло Ваше звернення від 10.04.2014 року №8/0002298 щодо практичного застосування норм Податкового кодексу України, адресоване Міністерству доходів і зборів України та направлене ним для розгляду та надання відповіді ГУ Міндоходів у області листом від 08.05.2014р. №10541/7/99-99-19-03-02-17. По суті питання повідомляємо наступне.

Підпунктом 140.1.6 п. 140.1 ст. 140 Податкового кодексу України передбачено, що будь-які витрати зі страхування ризиків загибелі врожаю, транспортування продукції платника податку; цивільної відповідальності, пов'язаної з експлуатацією транспортних засобів, що перебувають у складі основних засобів платника податку; ризиків, пов'язаних із виробництвом національних фільмів (у розмірі не більше ніж 10% вартості виробництва національного фільму); екологічної та ядерної шкоди, що може бути завдана платником податку іншим особам; майна платника податку; об'єкта фінансового лізингу, а також оперативного лізингу, концесії державного чи комунального майна за умови, що це передбачено договором; фінансових, кредитних та інших ризиків платника податку, пов'язаних із провадженням ним господарської діяльності, в межах звичайної ціни страхового тарифу відповідного виду страхування, що діє на момент укладення такого страхового договору, за винятком страхування життя, здоров'я або інших ризиків, пов'язаних з діяльністю фізичних осіб, які перебувають у трудових відносинах з платником податку, обов'язковість якого не передбачено законодавством, або будь-яких витрат зі страхування сторонніх фізичних чи юридичних осіб, включаються до складу витрат платника податку.

Згідно з п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу інші витрати визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були здійснені відповідно до

правил бухгалтерського обліку, з урахуванням наведених у цьому пункті особливостей визнання деяких видів витрат.

У разі, якщо здійснення операції забезпечується одержанням економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то у бухгалтерському обліку згідно з ПБО 16 «Витрати» такі витрати на страхування визнаються шляхом системного розподілу вартості цієї операції між відповідними звітними періодами.

Отже, до складу витрат платника податку звітного (податкового) періоду включається лише відповідна частина витрат, пов'язана із страхуванням.

При цьому зазначаємо, що відповідно до ст. 16 Закону України від 07.03.96 N 85/96-ВР "Про страхування", зі змінами та доповненнями (далі - Закон), договір страхування – це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (надати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Розмір страхових внесків і строки їх сплати в обов'язковому порядку повинен містити договір страхування.

Статтею 18 Закону встановлено, що договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено цим договором.

Витрати, які враховуються для визначення об'єкта оподаткування, визнаються на підставі первинних документів, що підтверджують здійснення платником податку витрат, обов'язковість ведення і зберігання яких передбачено правилами ведення бухгалтерського обліку та інших документів, встановлених розділом II Податкового кодексу (п. 138.2 ст. 138).

Зокрема, п. 44.1 ст. 44 цього Кодексу визначено, що для цілей оподаткування платники податку зобов'язані вести облік доходів, витрат та інших показників, пов'язаних з визначенням об'єктів оподаткування та/або податкових зобов'язань, на підставі первинних документів, реєстрів бухгалтерського обліку, фінансової звітності, інших документів, пов'язаних з обчисленням та сплатою податків і зборів, ведення яких передбачено законодавством.

Враховуючи вищенаведене, розмір страхових внесків, що можуть враховуватись у складі витрат, та дата їх виникнення повинні визначатись шляхом системного розподілу вартості цієї операції між відповідними звітними (податковими) періодами.

Додатково повідомляємо, п.2 ст.52 ПКУ передбачено, що податкова консультація має індивідуальний характер і може використовуватись виключно платником податків, якому надано таку консультацію.

Перший заступник начальника



М.Д.Пердейчук

Департамент фінансового обліку

Компанії «Вікторія»