

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебное пособие

Москва – 2023

УДК 657:368(075.8)

ББК 65.052.2я73

Б943

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Н.Ю. Трясцина

канд. экон. наук, профессор ФГБОУ ВО Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского

Н.Н. Ковалева

Остапчук Т.В., Постникова Л.В.,

Ливанова Р.В., Бойко О.В.

Б943 Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебное пособие / Т.В. Остапчук [и др.]. – М.: МЭСХ, 2023. – 100 с.
ISBN 978-5-6047584-1-0

Приведен теоретический материал и практические задания по построению учетной системы и формированию показателей отчетности страховой организации, учитывающие особенности фактов хозяйственной жизни экономического субъекта по страхованию.

Для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также других профилей, которые хотят расширить свои знания нормативного регулирования, особенностей деятельности страховых организаций, порядка ведения бухгалтерского учета, что позволит грамотно выстроить взаимодействие со страховщиками для защиты от рисков в осуществляемой профессиональной деятельности.

Рекомендовано к изданию учебно-методической комиссией института экономики и управления АПК (протокол № 10 от 30.06.2022).

УДК 657:368

ББК 65.052.2

ISBN 978-5-6047584-1-0

© Остапчук Т.В., Постникова Л.В.,
Ливанова Р.В., Бойко О.В., 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Глава 1. Нормативное правовое регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях	5
Глава 2. Учет страховых операций по договору прямого страхования. Учет операций сострахования	25
Глава 3. Особенности учета кассовых операций. Особенности учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами в страховой организации.....	35
Глава 4. Учет страховых операций по договору перестрахования.....	44
Глава 5. Учет страховых резервов.....	56
Глава 6. Учет расходов на ведение страховых операций.....	72
Глава 7. Учет прочих доходов и расходов. Учет финансового результата и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).....	83
Глава 8. Отчетность страховых организаций.....	88
Библиографический список	96

ВВЕДЕНИЕ

Развитие страхового рынка напрямую связано с развитием экономики, с уровнем благосостояния граждан. Страховые организации являются важнейшими экономическими агентами современной экономики, обеспечивающими динамичность и безопасность ее развития. Процесс страхования – это инструмент в управлении рисками, которые непрерывно возникают во всех сферах жизнедеятельности человека и государства в целом. Страхование не просто является источником финансовых ресурсов, но и предоставляет людям гарантии, что в эпоху перемен является важным фактором для обеспечения стабильности в обществе. Качество и эффективность работы страховой организации, в том числе организация бухгалтерского учета, являются важным фактором экономического развития. Понимание процесса страхования это неотъемлемая часть финансовой грамотности населения, на повышение которой направляются усилия государственных финансовых институтов. Знание возможностей страхования позволяет сводить к минимуму риски в процессе решения личных и корпоративных интересов.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с учебными планами, рабочей программой по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях» и Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования. Пособие предназначено для практических и самостоятельных занятий.

Глава 1. НОРМАТИВНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Активизировавшийся в последние годы процесс реформирования российского бухгалтерского учета привел к существенным изменениям в системе нормативного регулирования. В данной системе появились отсутствовавшие ранее нормативные документы со статусами «федеральный стандарт» и «отраслевой стандарт». Если раньше в указанной системе традиционно выделялись 4 уровня, то теперь в такой системе целесообразно выделить 5 уровней:

1. Федеральные законы и кодексы (законодательный уровень).
2. Федеральные стандарты бухгалтерского учета (федеральный уровень).
3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (отраслевой).
4. Рекомендации в области бухгалтерского учета (методический).
5. Стандарты экономического субъекта (локальный уровень).

В состав документов в области регулирования бухгалтерского учета (в том числе оценки его объектов) была включена еще одна группа документов – нормативные акты Центрального банка РФ. К таким нормативным актам относятся:

- планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций и порядок их применения;
- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета и группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций;
- формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

Страхование – способ финансовой защиты нашего имущества (квартиры, автомобиля, загородного дома, дорогой бытовой

техники), здоровья и жизни. Современное общество не выработало другого средства защиты, гарантирующего возмещение внезапных потерь, кроме страхования.

Страхование – это защита от рисков, которую осуществляет компания-страховщик за вознаграждение. При наступлении страхового случая страховая компания компенсирует ваши потери в пределах страховой суммы.

Основными видами страхования являются:

- личное страхование (в том числе жизни, от несчастного случая, медицинское, пенсионное);
- страхование имущества (в том числе наземного, железнодорожного, воздушного транспорта, грузов, урожая, сельскохозяйственных культур, имущества юридических лиц и граждан);
- страхование ответственности (в том числе предпринимательских и финансовых рисков, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, средств воздушного транспорта, организаций, эксплуатирующих опасные объекты, гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг) [15].

Страхование бывает обязательным и добровольным.

Например, когда вы будете покупать автомобиль, то непременно должны будете оформить обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), которое позволяет компенсировать потери третьих лиц, возникшие вследствие действия или бездействия страхователя. Также у всех есть полис обязательного медицинского страхования, благодаря которому вам оказывают бесплатную медицинскую помощь. Это примеры обязательного страхования.

В случае с добровольным страхованием человек сам решает, что и на какую сумму страховать. Примеров добровольного страхования очень много. Вы можете застраховать любое имущество: квартиру от пожара, телефон от кражи или утери, компьютер от несчастных случаев (пожар, потоп и т.д.). Страховка избавляет нас от рисков остаться ни с чем. Вы также можете застраховать свою квартиру от затопления по вине соседей. В случае если в

вашей квартире прорвет трубу и вы затопите соседей снизу, страховая компания вместо вас возместит ущерб пострадавшим.

В соответствии с законодательством (статья 929 Гражданского кодекса РФ) страховщик по договору имущественного страхования обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить другой стороне (страхователю или выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в пределах определенной договором суммы.

Деятельность страховых компаний имеет специфические особенности, что ведет к нехарактерным для нестраховых организаций фактам хозяйственной жизни и к особенностям при формировании финансового результата. Организация бухгалтерского учета в страховой компании с целью достоверного отражения фактов хозяйственной жизни и формирования финансового результата требует знаний отраслевых нормативных документов, которые раскрывают особенности применения страховыми компаниями Плана счетов бухгалтерского учета, формирования форм бухгалтерской отчетности и др. К первому, законодательному уровню относятся Федеральные законы, Постановления правительства, Указы президента. Второй уровень представлен Федеральными стандартами. На третьем уровне находятся отраслевые стандарты. Четвертый уровень нормативного регулирования представляют Методические указания. К пятому уровню относят документы, разработанные самой страховой организацией, в которых отражены основные правила ведения бухгалтерского учета.

Основным документом, организующим деятельность страховых организаций в России является Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992. Закон содержит понятие «субъекты страхового дела» и относит к ним: страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела. В законе «Об организации страхового дела в РФ» учету и отчетности посвящены статьи – ст. 28 «Учет и отчетность», ст. 29 «Обязательный аудит и опубликование годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности страховщика». Законом установлено, что страховщики, помимо бухгалтерской финансовой отчетности, составляют статистическую, а также иную отчетность, необходимую для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора). Также в законе сказано, что «Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета), а также особенности формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, утверждены в порядке, установленном Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Также Законом в отношении организации ведения учета определено, что «Учет операций по страхованию объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона (операций по страхованию жизни), и учет операций по страхованию иных объектов страхования (операций по страхованию иному, чем страхование жизни) ведутся отдельно».

Ведение бухгалтерского учета в страховой организации осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Статьей 2 Закона «Сфера действия настоящего Федерального закона» установлено, что под действие закона попадает Центральный Банк Российской Федерации. А значит и страховые организации, так как все они находятся в ведении Центрального банка. Статья 21 «Документы в области регулирования бухгалтерского учета» Закона определяет документы, которыми следует руководствоваться при ведении учета в Страховой организации.

К ним относятся «нормативные акты Центрального банка Российской Федерации», которые определяют: планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций и порядок их применения; порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета и группировки счетов бухгалтерского учета в

соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций; формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

Также деятельность страховых организаций подчинена нормам Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Законом введено понятие «некредитные финансовые организации», к которым статья 76.1 главы 10 относит субъектов страхового дела, в том числе и страховые организации. Статья 76 дает определение, кого считать некредитными финансовыми организациями: «Некредитными финансовыми организациями в соответствии с настоящим Федеральным законом признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- акционерных инвестиционных фондов;
- клиринговую деятельность;
- деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- деятельность организатора торговли;
- деятельность центрального депозитария;
- депозитарную деятельность;
- деятельность субъектов страхового дела.

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами. Одной из функций Банка, в соответствии с Законом является осуществление «регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных

финансовых организаций в соответствии с федеральными законами», «утверждение план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения».

Документы второго уровня нормативного уровня – это положения по бухгалтерскому учету, и постепенно приходящие им на смену Федеральные стандарты бухгалтерского учета. В тексте ПБУ сказано, что их действие не распространяется на страховые организации.

Поэтому можно считать, что действие федеральных стандартов бухгалтерского учета распространяется и на страховые организации.

С 2017 г. некредитные финансовые организации (в т. ч. страховые организации) применяют для учета фактов хозяйственной жизни на бухгалтерских счетах Положение Центрального Банка РФ от 2 сентября 2015 г. № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». План счетов для некредитных финансовых организаций максимально приближен к плану счетов для кредитных организаций (коммерческих банков).

До 1 января 2017 г. страховые организации применяли в бухгалтерском учете план счетов для коммерческих организаций. Эти счета применялись с учетом специфики страховой деятельности. Например, счет 26 в коммерческом учете показывает общехозяйственные расходы. В страховании он показывал расходы на ведение дела. В данный план счетов были добавлены также дополнительные счета для учета страховых операций. Это: счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования»; счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию, перестрахование»; счет 92 «Страховые премии (взносы)»; счет 95 «Страховые резервы». С 1 января 2017 г. страховые организации ведут бухгалтерский учет на основании Плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Необходимость перехода страховых организаций на новый план счетов:

1. Разнообразие финансовых инструментов, которые не всегда применяются в коммерческой производственной деятельно-

сти. Например, трастовые, клиринговые операции, операции доверительного управления и пр.

2. Неустойчивость финансового рынка, необходимость учета курсовых разниц, осуществления переоценки ценных бумаг и пр. В плане счетов для некредитных финансовых организаций в отличие от плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций предусмотрен подробный аналитический учет, который показывает направления изменений по видам ценных бумаг и причинам курсовых колебаний.

3. Иные источники доходов и расходов в производственной и финансовой деятельности. В коммерческой деятельности основной источник доходов – продажи товаров, работ и услуг. Второстепенную роль выполняют продажи активов (ненужного оборудования и пр.). Для кредитных и некредитных финансовых организаций доходы являются итогом текущей финансовой деятельности. При этом применяется метод начислений, который предполагает учет доходов и расходов не в момент поступления денежных средств, а в момент их начисления по операции. Это дисциплинирует финансовую организацию, нацеливает на скорейшее получение реального денежного дохода.

Самому Центральному банку РФ удобнее для контроля, если подведомственные организации (страховые) будут вести бухгалтерский учет по аналогии с коммерческими банками, отказавшись от коммерческого плана счетов. Новый план счетов построен по аналогии с банковским планом. Бухгалтерский учет совершаемых операций некредитных финансовых организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Некредитная финансовая организация ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

В Плане счетов принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, придания счету

наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пример одного из разделов Плана счетов (рис. 1.1).

Глава А. Балансовые счета

Номер счета		Наименование разделов и счетов бухгалтерского учета	Признак счета
первого порядка	второго порядка		
Раздел 1. Капитал и целевое финансирование			
102		Уставный капитал, вклады и взносы организаций	
	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П

Рис. 1.1. Фрагмент плана счетов некредитной финансовой организации

В табл. 1.1 показана схема построения счетов в некредитной финансовой организации.

Знаки в номере лицевого счета располагаются слева направо, начиная с первого разряда. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах в разрядах, предназначенных для кода валюты,

указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля 810.

Таблица 1.1

Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)

№ п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятельности	Счета учета операций по пенсионной деятельности	Прочие балансовые счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	5	6
1	Номер раздела	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2	2	2
3	Номер счета второго порядка	2	2	2	2
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3	3	3	3
5	Признак доверительного управления	1	1	1	1
6	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда	–	1	1	1
7	Символ отчета о финансовых результатах	–	–	–	5
8	Порядковый номер лицевого счета	11	10	10	5
	Всего знаков	20	20	20	20

Приведем примеры построения номеров счетов.

Пример 1. Открытие лицевого счета для учета задолженности страхователя по уплате страховой премии по договору страхования жизни:

- балансовый счет второго порядка – 48001 (разряды 1–5);
- код валюты (рубли) – 810 (разряды 6–8);
- признак доверительного управления – 0 (разряд 9);
- порядковый номер лицевого счета – 128 (разряды 10–20): 48001_810_0_00000000128.

Пример 2. Открытие лицевого счета по учету расходов на формирование резерва незаработанной премии по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур:

- балансовый счет второго порядка – 71404 (разряды 1–5);
- код валюты (рубли) – 810 (разряды 6–8);
- признак доверительного управления – 0 (разряд 9);
- дополнительный цифровой код – 0 (разряд 10);
- символ отчета о финансовых результатах – 22301 (разряды 11–15);
- порядковый номер лицевого счета – 36 (разряды 16–20): 71404_810_0_0_22301_00036

К третьему уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в страховых организациях относятся документы, утвержденные Банком России. Это отраслевые стандарты бухгалтерского учета. Они устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. Обязательны к применению всеми экономическими субъектами отрасли. С 2017 г. страховщики перешли на новый план счетов, стали применять отраслевые стандарты нового поколения. Эти отраслевые стандарты бухгалтерского учета касаются многих сторон страховой деятельности: доходов и расходов, отчетности, обязательств и т.д. Основная причина реформирования бухгалтерского учета – более четкое отражение специфики страховой и инвестиционной деятельности в страховых организациях. Ранее бухгалтерский учет в страховых организациях велся по правилам и по счетам коммерческих организаций, что не соответствует специфике страховой деятельности.

Помимо законов и нормативных документов банка при ведении бухгалтерского учета страховых организаций следует принимать во внимание Рекомендации в области бухгалтерского учета. Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и веде-

ния бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.

В отношении рекомендаций в области бухгалтерского учета установлено, что они принимаются на добровольной основе. Рекомендации в области бухгалтерского учета могут приниматься в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Рекомендации могут содержать правила по организационным формам ведения бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб экономических субъектов, технологии ведения бухгалтерского учета, порядка организации и осуществления внутреннего контроля их деятельности и ведения бухгалтерского учета, а также порядка разработки этими лицами стандартов.

Понимание процесса страхования это неотъемлемая часть финансовой грамотности населения. Знание возможностей страхования позволяет сводить к минимуму риски во всех сферах жизнедеятельности человека и государства в целом.

При заключении договора страхования имущества страхователю необходимо внимательно изучить договор и получить ясное представление по следующим вопросам: каким образом определено страхуемое им имущество; какие риски покрывает это страхование; каким образом определили величину страховой суммы; как будет подсчитан размер понесенного страхователем ущерба; каким образом и в какие сроки необходимо будет заявить и подтвердить страховой случай; каким способом возместят ущерб от страхового случая.

Некорректное определение страхуемого имущества (его размера и оценки) может стать причиной отказа в выплате компенсации. Например, если договор предусматривает страхование конструктивных элементов дома, то нельзя рассчитывать на получение страховой выплаты при возникновении повреждений внутренней отделки.

Страхуемые риски должны быть отражены в договоре в явном виде. Если, например, ювелирное изделие застраховано от кражи, но повредилось в результате механического воздействия, такой ущерб, возможно, весьма значительный, не будет признан страховым случаем со всеми вытекающими последствиями.

При заключении договора следует тщательно обсудить со страховщиком страховую сумму, имея в виду следующие моменты. Во-первых, при заключении договора должна быть определена рыночная стоимость имущества. Для этого можно предоставить страховщику документы, подтверждающие эту стоимость, либо дать представителю страховщика возможность осмотреть страхуемое имущество и получить его оценку. В случае существенных разногласий оценка рыночной стоимости имущества может быть поручена независимому эксперту.

Во-вторых, должна быть согласована страховая сумма. Она не может быть больше согласованной сторонами стоимости имущества (принцип возмещения ущерба без получения финансовой выгоды), но может быть меньше (недострахование). В последнем случае сумма страхового возмещения корректируется в сторону уменьшения путем учета соотношения страховой суммы и стоимости имущества. Это означает, что в случае, например, кражи застрахованного объекта возмещена будет не вся рыночная стоимость, а только ее часть.

При заключении договора страхования имущества следует иметь в виду, что сумма ущерба в целом ряде случаев не будет совпадать с согласованной оценкой имущества. В случае страхования, например, автомобиля сумма ущерба будет определяться на основании страховой оценки его стоимости на дату заключения договора за вычетом амортизации и стоимости имущества, пригодного для дальнейшего использования. То есть при определении суммы к выплате страховщик будет стремиться уменьшить эту сумму на величину износа и стоимость годных остатков, которые однозначно оценить невозможно. Привлечение профессиональных оценщиков поможет достигнуть согласия со страховщиком, но, как правило, расходы на проведение независимой экспертизы ложатся на страхователя.

Способ подтверждения и сроки заявления о страховом случае часто оказываются вне поля зрения страхователей, что может привести к негативным последствиям, вплоть до отказа в выплате страхового возмещения. Так, при страховании автомобиля, обычной практикой является требование о предоставлении справки из ГИБДД, а страховой случай «кража» может предусматривать обязанность страхователя предоставить справку из органов внутренних дел о возбуждении уголовного дела. Необходимо соблюдать предусмотренный договором срок подачи заявления о страховом случае во избежание споров со страховщиком, связанных с несоблюдением формальностей.

Главный принцип страхования имущества – возмещение ущерба в результате страхового случая в объеме, обеспечивающем страхователю то же финансовое положение, в котором он находился перед тем, как ущерб возник.

Способ возмещения ущерба часто предусматривает не только денежную выплату, но и возмещение ущерба в натуральной форме. Так, в случае повреждения лобового стекла автомобиля вследствие попадания в него постороннего предмета, страховая компания может выдать направление на замену этого стекла в авторизованный этой компанией автосервис вместо выплаты компенсации.

В целом ряде случаев такой способ возмещения является более предпочтительным для страхователя по сравнению с перспективной дискуссией со страховщиком по вопросу определения величины денежной компенсации.

Личное страхование связано с защитой имущественных интересов человека в отношении его жизни и здоровья, а также связанной с ними способностью работать. К личному страхованию относится страхование от несчастных случаев, жизни и здоровья заемщика, медицинское страхование, накопительное и инвестиционное страхование жизни и некоторые узкоспециализированные страховые продукты, также связанные с риском для жизни и здоровья (например, страхование от укусов клещей).

Страхование от несчастных случаев предполагает финансовую защиту на случай получения разного рода травм, потери тру-

доспособности, инвалидности и смерти в результате непредвиденной ситуации. Если несчастный случай произойдет, то страховщик обязан будет покрыть стоимость лечения, упущенный доход по причине нетрудоспособности или выплатить компенсацию родственникам погибшего на тех условиях, которые указаны в трудовом договоре.

Страхование жизни и здоровья заемщика обычно не выделяется как отдельный вид страхования, так как по своей сути очень сходно с предыдущим примером, однако оно имеет одну важную особенность. В данном случае потребитель, взявший кредит или заем, защищается от того, что в результате несчастного случая или болезни не сможет его выплатить, а выгодоприобретателем по страховому полису является банк, который и получит компенсацию в объеме оставшихся выплат по кредиту, если заемщик лишится трудоспособности или погибнет. Обычно такой вид страхования сопровождает ипотечное кредитование, которое, как правило, оформляется на длительный срок.

Медицинское страхование, как следует из названия, связано с оплатой лечения страхователя и застрахованного лица на оговоренных в страховом договоре условиях. Медицинское страхование бывает обязательным (ОМС) и добровольным (ДМС). Взносы по ОМС платит работодатель (обязательно за всех своих работников) или бюджет (за неработающих). Страховую премию по ДМС уплачивает либо сам страхователь, либо работодатель, что не является его обязательством, а может предоставляться опционально в качестве бонусной составляющей социального пакета. Как правило, добровольные медицинские страховки различаются по стоимости в зависимости от объема доступных к страховому покрытию услуг.

Накопительное и инвестиционное страхование жизни существенно отличается по своей сути от названных выше продуктов. В некотором смысле эти виды страхования можно рассматривать как аналог банковскому вкладу, но с учетом важных особенностей. Накопительное страхование жизни представляет собой договор, заключаемый обычно на длительный срок, в течение которого страхователь регулярно платит взносы, а по его истечении

получает уплаченную сумму обратно с дополнением в виде установленного в договоре процента. Если же страхователь не доживет до указанного срока, то гарантированные выплаты получают его родственник или иное лицо, указанное в качестве выгодоприобретателя в договоре. Инвестиционное страхование похоже на накопительное – с той разницей, что уплаченные страхователем деньги не просто фиксируются за ним, но и на протяжении всего срока такого страхования инвестируются в финансовые продукты с разной степенью риска.

В связи с отмеченной особенностью размер итоговой выплаты будет зависеть от доходности этих инвестиций. Как правило, внесенная при инвестиционном страховании жизни сумма возвращается страхователю при любом раскладе, а вот получит ли он что-то сверх нее – определяется результатом реализации инвестиционной стратегии страховщика. Дополнительный доход сверх уплаченной страхователем суммы при накопительном страховании обычно не очень велик, аналогично доходности банковских депозитов, а вот при инвестиционном страховании он может быть как значительно выше, так и вообще отсутствовать.

Страхование имущества и личное страхование являются понятными и наиболее распространенными способами защиты имущественных интересов. Однако существует вероятность, что человек или юридическое лицо своими действиями нанесет материальный ущерб третьим лицам. Примерами могут служить повреждение чужого автомобиля в результате ДТП, в котором человек признан виновной стороной, или нанесение ущерба имуществу соседей в результате аварии системы водоснабжения в его квартире.

Юридическое лицо может в силу каких-то причин не исполнить свои обязательства по договору, например, нарушить срок выполнения работ в связи с отсутствием поставок необходимых материалов. Общим для всех рассмотренных случаев является необходимость оплаты нанесенного материального или морального ущерба из собственного кармана. Для защиты бюджета гражданина или юридического лица в случае причинения ими ущерба третьим лицам существует страхование ответственности.

Например, договор ОСАГО – договор обязательного страхования автогражданской ответственности – относится к категории обязательного страхования, но при этом является договором страхования ответственности страхователя перед третьими лицами.

Специфика страхования ответственности по сравнению с обычным имущественным страхованием состоит в том, что такой договор страхования заключается в отношении неопределенного круга лиц. Так, в договоре ОСАГО не определяется перечень лиц, которым гарантируется выплата страхового возмещения в случае виновности страхователя в нанесении им ущерба. Аналогично, при обязательном страховании гражданской ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой, круг лиц, которым страховая компания может оказаться обязанной возместить ущерб, также не определен.

К автострахованию относятся договоры обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО) и договоры КАСКО. По договору ОСАГО страховая компания возмещает ущерб, который владелец транспортного средства или иное лицо, внесенное в полис ОСАГО, нанес здоровью, жизни или имуществу (автомобилю) третьих лиц. Этот вид страхования относится к обязательным, в связи с чем эксплуатация транспорта на территории РФ без него запрещена. Страховые суммы по полису ОСАГО отличаются в зависимости от вида ущерба. В случае нанесения ущерба имуществу потерпевшего возмещается не более 400 тыс. рублей. В случае отсутствия полиса ОСАГО предусмотрены административные санкции: штраф, запрет на регистрацию транспортных средств и других операций с автомобилем.

Ограничения ОСАГО в части компенсации ущерба стимулируют водителей на приобретение дополнительной страховки, расширяющей уровень защиты. Такие полисы называют ДСАГО. Он позволяет увеличить страховую сумму, которая установлена законом по полисам ОСАГО, так как зачастую ущерб, причиненный автомобилем, может быть больше лимита возмещения по полису ОСАГО.

Страхование КАСКО обеспечивает собственнику (а не третьим лицам, в отличие от полиса ОСАГО) возмещение при повреждении, гибели или угоне автомобиля. Страхование КАСКО не включает в себя страхование пассажиров и водителя, багажа, а также ответственность перед третьими лицами. В отличие от терминов ОСАГО и ДСАГО, термин КАСКО не является аббревиатурой. По сведениям из некоторых источников, он происходит от испанского каско, что дословно означает «корпус, остов судна». Стоимость полиса КАСКО зависит от самых разных факторов, которые влияют на вероятность страхового случая и размер возможного ущерба. Например, стоимость автомобиля, история страхования, стаж водителя, статистика угонаемости, марки, наличие охранной системы и иных факторов риска.

Полисом КАСКО покрывается ущерб, который может быть нанесен автомобилю в результате ДТП, пожара, повреждения отскочившим или упавшим предметом, стихийного бедствия, противоправных действия третьих лиц, действий животных, а также угон машины. Полное КАСКО подразумевает страхование по пакету рисков – угон плюс ущерб. При заключении договора страхователь может застраховать только один риск – ущерб или угон. Возможны различные комбинации страхуемых рисков в сочетании с использованием франшизы.

Нередко после оформления страхового полиса его владелец понимает, что эта услуга была ему навязана или оказана на не самых выгодных условиях.

На инвестиционные продукты, в частности на инвестиционное страхование жизни (ИЖС), приходится 50 % всех жалоб потребителей, связанных с недобросовестными продажами банками и страховыми компаниями. Проблема возникает из-за того, что вкладчик неожиданно для себя может оказаться инвестором.

Типичный пример – пенсионер пришел в банк, чтобы открыть вклад, будучи уверенным в том, что средства на нем застрахованы государством и их можно забрать в любой момент. Но менеджер банка, ссылаясь на низкие ставки по вкладам, уговорил его заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), уверяя,

что это «тот же вклад, но процент по нему выше». Пенсионер даже не догадывается, что досрочное расторжение договора ИСЖ крайне невыгодно – за возврат денег придется заплатить до половины вложенной суммы, а стандартный срок договора составляет от 3 до 5 лет. Кроме того, ИСЖ не подпадает под защиту Агентства по страхованию вкладов.

Намеренное введение потребителя в заблуждение при продаже того или иного финансового продукта на языке специалистов называется «мисселинг». Случаи «мисселинга» можно обнаружить в любой финансовой организации: в банке, страховой компании, брокерской фирме, негосударственном пенсионном фонде или управляющей компании паевого инвестиционного фонда (ПИФ). На практике же мисселинг чаще всего встречается в банках. Банки зачастую становятся агентами страховых, брокерских и иных компаний и получают доход за продвижение их услуг. Формально мисселинг не является нарушением закона, но, тем не менее, он признается недобросовестной практикой. Человек должен получать полную информацию о товаре или услуге перед их приобретением, в особенности в отношении финансового продукта.

Для продаж полисов страхования жизни действует профессиональный стандарт. При заключении такого договора менеджер обязан вручить потребителю короткую и ясную памятку, которая содержит самую важную информацию о продукте. В частности в памятке должно быть отражено, что инвестиционное страхование жизни не является банковским вкладом, и что такие инвестиции не защищены государством. Гарантии инвестиционного дохода по такому продукту не существует, а в случае досрочного расторжения договора можно получить меньше денег, чем вы внесли изначально. За нарушение стандарта и требований Банка России страховым компаниям или их агентам грозят штрафы, приостановление или даже отзыв лицензии. В Банке России действует институт тайных покупателей – сотрудники мегарегулятора приходят в банки под видом обычных клиентов и наблюдают за их работой. Если такой сотрудник обнаружил, что под видом вклада ему предлагают другой продукт, то это становится поводом для

принятия мер к конкретному менеджеру и банку в целом. Проводятся и дистанционные проверки: изучается реклама банков, содержание их сайтов и мобильных приложений.

Если все-таки у вас на руках оказался полис ИСЖ, который вам не нужен, вы можете воспользоваться «периодом охлаждения». Следует иметь в виду, что российским законодательством предусмотрен механизм возврата денежных средств, уплаченных по договору страхования. Но существуют нюансы. Приобретатель страхового полиса имеет возможность отказаться практически от любого договора добровольного страхования, воспользовавшись так называемым периодом охлаждения, который составляет 14 дней с момента оформления договора и распространяется только на физических лиц. Страховые компании могут, однако, самостоятельно увеличить его продолжительность. Отказаться возможно только от договоров добровольного страхования, например: жизни, имущества, финансовых рисков, транспорта (КАСКО), добровольного медицинского страхования (ДМС). На обязательные виды страхования, например ОСАГО, период охлаждения не распространяется. От страхования недвижимости при ипотеке отказаться в полном объеме нельзя, при определенных условиях возможно лишь сменить страховщика. Еще одна возможность расторжения договора и возврата денежных средств – досрочное погашение кредита. В данном случае возможно вернуть страховую премию пропорционально оставшемуся сроку. Эта норма распространяется на договоры страхования, заключенные после 1 сентября 2020 г.

По общим правилам, в случае если договор страхования не начал действовать, возвращается полная стоимость, оплаченная по договору, в иных случаях – ее часть, а при наступлении страхового случая подлежит возврату лишь страховая выплата. Для расторжения договора страхования гражданин обязан направить заявление с пакетом документов страховщику или в банк (при его участии в коллективном договоре страхования). Денежные средства подлежат возврату в течение 7–10 рабочих дней с момента получения заявления. В случае отказа от возврата денежной сум-

мы, оплаченной по договору страхования, гражданин вправе обратиться с жалобой в Банк России или с иском в суд.

Основными видами страхования являются:

- личное страхование (в том числе жизни, от несчастного случая, медицинское, пенсионное);
- страхование имущества (в том числе наземного, железнодорожного, воздушного транспорта, грузов, урожая, сельскохозяйственных культур, имущества юридических лиц и граждан);
- страхование ответственности (в том числе предпринимательских и финансовых рисков, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, средств воздушного транспорта, организаций, эксплуатирующих опасные объекты, гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг).

Задание 1.1. Заполните таблицу.

№	Раздел в плане счетов для некредитных финансовых организаций	Примеры счетов
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		

Задание 1.2. Составьте бухгалтерские записи по приведенным фактам хозяйственной жизни страховой организации.

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт
1	Начислена заработная плата сотруднику страховой организации		
2	Удержан подоходный налог из заработной платы		
3	Выдана заработная плата сотруднику страховой организации		
4	Уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам		
5	Увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам		
6	Депонированы суммы невыданной заработной платы		

Глава 2. УЧЕТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРУ ПРЯМОГО СТРАХОВАНИЯ. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ СОСТРАХОВАНИЯ

Основным видом деятельности страховых организаций является оказание страховых услуг. Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ»: «Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых лицами страховых премий (страховых взносов)».

В связи с этим, важнейшая задача учета в страховых организациях – правильное, своевременное и полное отражение сведений о заключенных договорах страхования, о причитающихся и поступивших страховых премиях (взносах), о формируемых страховых резервах, а также о заявленных убытках и о произведенных страховых выплатах. От успешности решения этой задачи во многом зависят платежеспособность организации, ее финансовая устойчивость и способность своевременно выполнять обязательства по договорам страхования.

В соответствии со ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования (при добровольном страховании) или законом (при обязательном страховании).

В зависимости от видов страхования и способов его проведения на практике страховой взнос именуется также страховым платежом, а денежные средства, поступающие на счет страховщика по страховым операциям от страхователей, – страховой премией.

Имущественные интересы, защита которых осуществляется посредством страхования, очень разнообразны. Это здания, оборудование, потеря заработка, возмещение причиненного вреда и т.д. Удовлетворить их компенсацией в натуре невозможно. Универсальным средством удовлетворения страховых потребностей могут быть только деньги. Отсюда ресурсы, которые должны находиться у страховщиков, для обеспечения их обязательств по страхованию,

также могут формироваться только в денежных средствах. Следовательно, и страховые взносы должны уплачиваться деньгами. Хотя на практике имеют место случаи уплаты страховых взносов ценными бумагами и другим имуществом, что на сегодняшний день не запрещено действующим законодательством.

Поступление страховых премий (страховых взносов) – главный источник доходов страховой организации, и от их объема зависят основные показатели деятельности страховщика – прибыль, размер страховых резервов и т. п.

Для учета поступления страховых платежей по договорам страхования предназначены балансовые счета 71401, 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», 71403, 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Признание премии по договору страхования жизни зависит от периодичности взносов. Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности. Если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом: Дебет счета 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни», Кредит счета 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

В соответствии с Планом счетов страховые организации имеют возможность открывать лицевые счета по каждому страхователю, как и в банковском учете (в банках – счета по каждому клиенту). Так же, как и в банковском учете, лицевые счета имеют 20 знаков (табл. 2.1).

Отметим некоторые элементы учета страхования в новой инструкции к Плану счетов:

- учет страхования жизни и иных видов страхования на отдельных счетах;
- учет прямого страхования и перестрахования на разных счетах. Отдельно учитываются операции по перестрахованию це-

дента и цессионария (то есть по принятию в перестрахование и передаче в перестрахование);

- отдельный учет доходов по страховой деятельности (счет 714) и иных доходов (счет 717);

- отдельный учет имущества, используемого для обеспечения операций страхования (счет 604, 610) и инвестиционного имущества (счет 619);

- учет расходов по отдельным группам (расходы аквизионные, операционные, управленческие и пр.);

- за счет страховых премий создаются резервы. Каждый резерв учитывается отдельно, по своим счетам.

Таблица 2.1

Пример соответствия знаков лицевого счета определенной аналитике

Описание	Номер раздела	Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Признак рубля, код иностранной валюты	Признак доверительного управления	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда	Символ отчета о финансовых результатах	Порядковый номер лицевого счета	Всего знаков
Количество знаков Счета учета операций по страховой деятельности	1	2	2	3	1	-	-	11	20

Недостатком Плана счетов является то, что Положение 486-П разработано для разных типов некредитных финансовых организаций. Для страховой организации обязательным требованием будет отражение в приказе по учетной политике Рабочего плана счетов, так как имеется много лишних счетов, не имеющих отношения к страховой деятельности.

Методология отражения на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни, свойственных страховой организации, рас-

крывается в отраслевых стандартах бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ). Издаются также Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию (утв. банком России 22.09.2016 № 29-мр).

Цель ОСБУ – определить порядок признания активов и обязательств, возникающих у страховых организаций при заключении и действии договоров страхования. То есть, главное внимание уделено основной функции страховых организаций – работе с клиентами по страхованию.

Стандарт не регламентирует некоторые иные функции страховых компаний. В частности, деятельность страховой компании как налогоплательщика регулируется Налоговым кодексом и лишь частично подпадает под указанный Стандарт при признании доходов и расходов. При этом, Налоговый кодекс, как правовой документ более высокого уровня, является приоритетным. Следовательно, расчеты отложенных налоговых активов и обязательств должны осуществляться на основе иных рекомендаций.

Фактическое поступление денежных средств в уплату страховых премий (взносов) при получении денежных средств на расчетный счет отражается проводкой: Дебет счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни».

Если страхователь оплатил премию в кассе банковской картой, страховщик отражает операцию следующим образом: Дебет счета 20209 «Денежные средства в пути» Кредит счета 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»; Дебет счета 48029 Кредит счета 48001.

Одновременно сведения о причитающихся и поступивших страховых премиях (взносах) записываются в Журнал заключенных договоров страхования. Журнал формируется по каждому виду страхования, проводимого страховой организацией. В пери-

од действия договора страхования в него по инициативе страхователя могут вноситься изменения. Обычно они связаны с увеличением страховой суммы или расширением перечня услуг, охватываемых договором. В результате может увеличиться (уменьшиться) размер страховой премии (взноса) по договору. Дебет 48003 Кредит 71403 – доначислена сумма страховой премии.

Согласно ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (при добровольном страховании) или законом (при обязательном страховании), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Причем событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения. Выплата страхового возмещения относится к расходам страховщика, влияющим на финансовый результат.

В момент выплаты происходит выполнение финансовых обязательств страховщика перед страхователем, принятых в момент заключения договора страхования. В связи со случайным характером страховых событий величина ежегодных страховых выплат подвержена значительным колебаниям в зависимости от частоты и разрушительности страховых случаев. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Когда страховщик выплатил ежемесячное страховое возмещение страхователю, он отразит это в бухгалтерском учете на дату выплаты денежных средств следующим образом: Дебет счета 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование» Кредит счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Сострахование, согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», – это деятельность по страхова-

нию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ: «Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования». Необходимыми признаками сострахования являются несколько важных моментов:

1. Страховщики должны определить ведущую компанию, которой делегируются полномочия по общению с клиентом и проведению мероприятий в случае наступления риска. Ведущая страховая компания распределяет доли ответственности.
2. Участники работают с клиентом на равных условиях: единые франшизы, тарифы и остальные аспекты страхового полиса.
3. Обязательно оговариваются страховые риски. Каждый страховщик несет собственную долю ответственности, что подкрепляется документально.

С целью минимизации риска при страховании крупных объектов страховщики зачастую объединяют свои усилия. Например, промышленное предприятие застраховано на сумму 100 млн руб. Пять страховщиков покрывают этот риск на основе сострахования. При этом риск распределяется следующим образом: первая страховая компания берет на себя 40 % риска, две другие – по 20 %, и еще две компании – по 10 %. На принципе сострахования базируется деятельность страховых пулов.

Страховые пулы создаются на основе добровольного соглашения между участниками. В страховой пул страховщики объединяются для совместного страхования определенных рисков, прежде всего опасных, крупных и малоизвестных, слишком вели-

ких для каждой организации в отдельности. Создание страховых пулов преследует следующие цели:

- преодоление недостаточной финансовой емкости отдельных страховщиков;
- обеспечение финансовой устойчивости страховых операций;
- гарантии страховых выплат клиентам.

Сострахование принято относить к операциям прямого страхования. При этом в зависимости от вида взаиморасчетов, которые используют состраховщики в своей работе, существуют особенности отражения данных операций в бухгалтерском учете. На практике страховщик, взявший на сострахование наибольшую долю ответственности, становится неформальным лидером, и состраховщики, имеющие меньшие доли риска, следуют за условиями сострахования, одобренными лидером. Лидер по договоренности со всеми состраховщиками, участвующими в коллективном договоре, осуществляет все взаиморасчеты со страхователем и остальными состраховщиками. Например, страховщик заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве ведущей страховой организации. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении 60 % (ведущая страховая организация) – 40 % (другой участник).

В случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее – ведущая страховая организация), в бухгалтерском учете ведущей страховой организации будут сделаны следующие записи: ведущая страховая организация получила премию для всех участников договора сострахования Дт 20501 Кт 48001 – 10 000 руб.; ведущая страховая организация отразила свою долю премии Дт 48001 Кт 71401 – 6000 руб.; премию других страховщиков – Дт 48001 Кт 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования» – 4000 руб.; ведущая страховая организация перечислила премию другим участникам договора Дт 48006 Кт 20501 – 4000 руб.

При наступлении страхового случая страховая организация – участник договора сострахования отражает начисление выплат,

осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования Дт 71406 Кт 48006, и перечисляет свою долю страхового возмещения ведущей страховой организации – Дт 48006 Кт 20501.

В случае, когда расчеты по операциям сострахования ведутся без ведущей страховой организации, каждая страховая организация – участник договора сострахования, отражает в бухгалтерском учете расчеты со страхователем: Начисление страховой премии от страхователя Дебет счета 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни», Кредит счета 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование». Получение суммы страховой премии от страхователя Дт 20501 Кт 48001. Выплата страхового возмещения по договору страхования жизни Дт 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование» Кт 20501.

Заключение договора сострахования, как правило, связано с существованием значительного риска, который одна компания единолично не может покрыть страхователю в полном объеме при наступлении страхового случая. Сострахование используется достаточно редко. Показательным примером масштабов договора сострахования является страхование ракеты-носителя «Союз-ФГ», заключенное «Роскосмосом» и страховыми компаниями – «Согаз» и «Ингосстрах». В данном случае пуск ракеты с пилотируемым кораблем «Союз МС-10» не увенчался успехом. На определенном этапе произошла нештатная ситуация, вынудившая экипаж покинуть корабль с помощью аварийной капсулы. Экипаж не пострадал, а корабль в результате сложившейся ситуации не подлежал восстановлению – это и есть наступление страхового случая по договору сострахования Запуска. Страховая компания «Согаз», доля участия которой в договоре составила 75 %, оценила потенциальную страховую выплату как рекордную в своей практике – 4,66 млрд руб. [12].

Таким образом, сострахование свойственно только для крупных рисков. Главной особенностью сострахования является абсо-

лютная идентичность возможного риска как объекта страхования и периода ответственности страховщиков. При наступлении страхового случая каждый из страховщиков погашает ущерб согласно долям, предусмотренным при заключении договора. Преимущества сострахования: а. страхователь получает возможность оформить полис на объекты, которые в обычных условиях застраховать было бы просто невозможно из-за недостаточной финансовой обеспеченности каждой фирмы в отдельности.

Сами страховщики открывают для себя рынок крупных заказов. Например, в России действует ряд страховых пулов. Главным принципом пулообразования является тип объекта страхования: ядерный, террористический, сельскохозяйственный, а также страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные установки.

Задание 2.1. Укажите счета, на которых будет учитываться факт хозяйственной жизни.

Дата	Факт хозяйственной жизни	Дт	Кт	Сумма, руб.
1	Начислены страховые премии (взносы) по договорам иным чем страхование жизни			18 000
2	Получены суммы от страхователей в погашение задолженности по страховым премиям на расчетный счет			18 000
3	С полученной страховой премии должен быть образован РНП			4000
4	Выплаты по договорам			8000

Задание 2.2. Составьте бухгалтерские записи по приведенным фактам хозяйственной жизни.

Дата	Факт хозяйственной жизни	Кт	Сумма, руб.
1	Страховщик заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве ведущей страховой организации. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении 60 % (ведущая страховая организация) – 40 % (другой участник). Получение премии от страхователя на счет ведущей страховой организацией		22 000

Дата	Факт хозяйственной жизни	Кт	Сумма, руб.
2	Отражение в учете ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников договора сострахования (а свою долю в премии отражает как Дт 48001 Кт 71401)		8800
3	Перечисление премии ведущей страховой организацией другим участникам договора сострахования		8800

Задание 2.3. Отразить в учете страховщика следующие хозяйственные операции:

- в соответствии с отчетом страхового агента страховщику полагается страховая премия – 94 000 руб. Страховая премия зачислена на расчетный счет страховщика за минусом 1,5 % комиссионного вознаграждения страховому агенту;
- в соответствии с отчетом страхового агента страховщику полагается страховая премия – 33 000 руб. По договору наступил страховой случай. Сумма выплаты составляет 23 000 руб. Сумма страхового возмещения зачтена страховщиком в счет очередного страхового взноса.

Глава 3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРА- МИ И КРЕДИТОРАМИ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Регулирование порядка получения и выдачи наличных денежных средств осуществляется в соответствии с: Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении расчетов в Российской Федерации». В силу специфики своей деятельности страховщики могут осуществлять денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники, используя для оформления операций страхования бланки строгой отчетности. В соответствии с действующим законодательством страховые организации, страховые агенты, страховые брокеры при получении страховой премии (страхового взноса) от страхователей – физических лиц могут использовать специальную форму бланка строгой отчетности. Оформление квитанции БСО является альтернативой использования контрольно-кассовой техники (ККТ). Невыдача квитанции, а также неиспользование ККТ при наличных денежных расчетах являются основанием для привлечения страховой организации к административной ответственности. Типовая форма бланка квитанции используется всеми страховыми организациями, страховыми агентами и брокерами независимо от форм собственности, организационно-правовой формы и осуществляемых видов страхования.

Квитанция оформляется при внесении первого или очередного страхового взноса по договору страхования. Она должна иметь отрывные части для обеспечения одновременного оформления не менее чем одной копии. Первый экземпляр квитанции выдается страхователю, второй остается у страховщика.

Квитанция заполняется на русском языке и скрепляется печатью организации. Учет, хранение и использование бланков строгой отчетности осуществляется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета. Вопрос обеспечения бланками строгой отчетности решается страховыми организациями самостоятельно. Приобретенные бланки поступают в организацию вместе с копией сопроводительного документа (накладной, квитанции и т.д.) с

указанием наименования бланков, их серии, номеров и стоимости. Приказом руководителя создается комиссия для принятия БСО в организацию. Руководитель назначает также работника, ответственного за хранение бланков (обычно это – кассир организации). Бланки строгой отчетности следует отражать в бухгалтерском учете в момент приобретения в составе запасов и учитывать на балансовом счете 61003 «Бланки строгой отчетности» до момента списания их стоимости на расходы. Дата списания стоимости БСО на расходы страховщика определяется с учетом требования нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет операций страхования. Одновременно учет бланков строгой отчетности осуществляется на внебалансовом счете 91223 «Бланки строгой отчетности» в соответствии с характеристикой счета, изложенной в Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, независимо от способа списания запасов на расходы. Списание БСО с внебалансового счета производится на основании соответствующих документов об их использовании, уничтожении, утрате, хищении.

В страховании имеют место такие факты хозяйственной жизни как регрессная претензия и суброгационные требования.

В соответствии с действующим законодательством страховщик получает право требования страхователя возмещения за причиненный ущерб к лицам ответственным за причиненный ущерб застрахованному имуществу. В учете суммы эти признаются доходом страховой организации. Переход права требования от страхователя (выгодоприобретателя) к страховщику называется суброгацией. Суброгация – основанная законодательно передача права требования взыскания задолженности с виновного за причиненные убытки от страхователя к страховщику. Сумма суброгации не может превышать размер выплаченного страхователю ущерба.

Например, страхователь А имеет полис ОСАГО страховой компании А. Страхователь Б имеет полис ОСАГО страховой компании Б. В результате ДТП, произошедшего по вине страхователя А, причинены механические повреждения автомобилю страхователя Б. Страхователь Б обратился к своему страховщику с заявле-

нием о возмещении ущерба. Страховая компания Б возместила ущерб страхователю и обратилась в порядке суброгации к застраховавшей ответственность страхователя А страховой компании А. Страховая компания А удовлетворила претензии страховой компании Б, позже в ходе дополнительного расследования выяснилось, что вред был нанесен преднамеренно. Страховщик А предъявил регрессный иск страхователю А. Последний отказался возмещать причиненный ущерб. Компания А обратилась в суд. Суд удовлетворил требование компании, страхователь А внес деньги в кассу страховщика.

Согласно статье 965 ГК РФ под суброгацией понимается переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба, то есть переход к страховщику права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком страхового возмещения. Спорным является вопрос о допустимости суброгации при страховании ответственности. Систему суброгации следует отличать от системы страхового регресса. Регресс предполагает прекращение исполненного обязательства и возникновение нового регрессного обязательства, в силу которого страховщик вправе требовать от причинителя страховых убытков компенсации своих потерь. Ввиду отсутствия правопреемства здесь по иному решаются вопросы о возражениях должника, об исчислении давности, об обеспечительных мерах и т.д.

Закон устанавливает систему регресса при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Закон об ОСАГО). Для учета расчетов по суброгационным и регрессным требованиям в Плане счетов для некредитных финансовых организаций предусмотрен счет 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Начисления причитающихся к получению сумм возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом отра-

жается: Дт 48025 Кт 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Поступление денежных средств от лиц, признанных виновными в наступлении страховых случаев; от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц отражается бухгалтерской записью: Дт 20501, или Дт 20202 Кт 48025. В случаях, когда задолженность виновных в наступлении страховых случаев третьих лиц, или страховщиков у которых застрахована ответственность виновных лиц должна быть списана как нереальная к взысканию, делается на счетах запись: Дт 48027 Кт 48025. Если резерв не был сформирован, делается бухгалтерская запись: Дт 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», Дт 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Кт 48025.

Заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования может осуществляться с участием страховых посредников.

Страховыми посредниками являются: страховые агенты и брокеры. Страховые агенты – это физические или юридические лица. Физические лица работают по договору подряда. Страховые агенты представляют страховщика в отношениях со страхователем). Страховыми брокерами могут быть и физические, и юридические лица. Физические лица – индивидуальные предприниматели, получившие лицензии. Юридические лица – обязательно должны иметь лицензию. Брокеры представляют интересы страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляют посредническую деятельность от своего имени.

Для учета расчетов страховщиков по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами по договорам страхования, уплачиваемым страхователями через страховых агентов, страховых брокеров в Плане счетов для некредитных финансовых организаций предусмотрены счета: 48015, 48016 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»; 48017, 48018 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами». По дебету счетов отражаются: суммы начисленных к получению в отчетном периоде страховых премий

(взносов) от страховых агентов, страховых брокеров по заключенным договорам страхования. По кредиту счетов отражаются: суммы поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Также суммы страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая в корреспонденции со счетами: 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование»; 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Страховщик начисляет страховым посредникам (агентам, брокерам) за заключение договоров страхования вознаграждение. Учет расчетов со страховыми посредниками по вознаграждению ведут на счетах: 48021, 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», 48023, 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению. Начисление вознаграждения страховому посреднику отражается Дт 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование» или 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» Кт 48024.

Начисленное вознаграждение может быть выплачено страховому посреднику (Дт 48021 Кт 20501), может быть удержано из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями (Дт 48023 Кт 48018).

Задание 3.1

Отразить в бухгалтерском учете начисление задолженности агента по заключенному договору (основание – отчет страхового агента) – 7000 руб. Отразить поступление суммы премий (взносов) (основание – платежный документ) в размере 7000 руб.

Отразить в бухгалтерском учете начисление комиссионного вознаграждения брокерам (основание – расчет) – 5000 руб. Отразить оплату комиссионного вознаграждения страховым брокерам – физическим (предпринимателям) и юридическим лицам.

Отразить в бухгалтерском учете начисление задолженности страхового агента по страховой премии по заключенному договору страхования (основание – отчет страхового агента, брокера) – 13 000 руб.; поступление суммы премий (взносов) (основание – платежный документ) в размере 10 500 руб., оставшая сумма удержана в счет комиссионного вознаграждения страховому посреднику.

Отразить в бухгалтерском учете начисление комиссионного вознаграждения брокерам (основание – расчет) – 9000 руб.; зачет суммы комиссионного вознаграждения в счет страховых премий (взносов), полученных страховыми брокерами от страхователей.

Отразить в учете страховщика следующие хозяйственные операции: начислено комиссионное вознаграждение страховому агенту (основание – расчет) – 19 000 руб. Частично оплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту – 4000 руб. Оставшаяся невыплаченной сумма комиссионного вознаграждения зачтена в счет страховых премий (взносов), полученных страховым агентом от страхователей.

Отразить в учете страховщика следующие хозяйственные операции: начислено комиссионное вознаграждение страховому агенту (основание – расчет) – 7500 руб. Комиссионное вознаграждение выплачено страховому агенту.

Отразить в учете страховщика следующие хозяйственные операции: начислено комиссионное вознаграждение страховому агенту (основание – расчет) – 14 700 руб. Вся сумма комиссионного вознаграждения зачтена в счет страховых премий (взносов), полученных страховым агентом от страхователей.

Задание 3.2

Страховщиком при наступлении страхового случая (порча застрахованного имущества) выплачено страховое возмещение. Судом установлена вина третьего лица (ЧОПа – частного охранного предприятия) в обстоятельствах, повлекших за собой порчу застрахованного имущества. Ущерб оценен в 47 000 руб. Сумма иска поступила на расчетный счет страховщика. Как будут отражены указанные операции в учете страховщика?

Страховщиком при наступлении страхового случая (порча застрахованного имущества) выплачено страховое возмещение. Су-

дом установлена вина третьего лица (ЧОПа – частного охранного предприятия) в обстоятельствах, повлекших за собой порчу застрахованного имущества. Ущерб оценен в 17 000 руб. Сумма иска списана как нереальная к взысканию. Как будут отражены указанные операции в учете страховщика?

ТЕСТ

1. «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» это:

- а) Положение № 526-П
- б) Положение № 492-П
- в) Положение № 486-П
- г) Положение № 491-П

2. Выберите только те нормативные правовые документы методологического уровня, которые регулируют в настоящее время бухгалтерский учет в страховых организациях:

- а) информационное письмо о переходе на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета
- б) «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях»
- в) «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов»
- г) методические рекомендации по учету расходов на ведение дела, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию
- д) методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию
- е) информационное письмо о текущем учете косвенных расходов и способе распределения косвенных расходов по обслуживанию деятельности страховой организации и управления ею

3. В плане счетов некредитных финансовых организаций в структуре двадцатизначного лицевого счета раздел плана счетов обозначают:

- а) 2-й и 3-й разряды
- б) 1-й разряд слева
- в) 4-й и 5-й разряды

4. В плане счетов некредитных финансовых организаций после выбора счетов первого и второго порядка страховщик задействует только:

- а) 4 разряда двадцатизначного бухгалтерского счета.
- б) 4 разряда десятизначного бухгалтерского счета.
- в) 5 разрядов двадцатизначного бухгалтерского счета.
- г) 5 разрядов десятизначного бухгалтерского счета.
- д) 10 разрядов бухгалтерского счета

5. Выберите верное утверждение:

- а) в рабочем плане по каждому отобранному счету второго порядка должно быть расписано использование оставшихся разрядов
- б) в рабочем плане по каждому отобранному счету второго порядка не обязательно расписывать использование оставшихся разрядов

6. Ведение счетов аналитического учета возможно:

- а) либо в иностранной валюте, либо в иностранной валюте и рублях
- б) только в рублях

7. Выберите верное утверждение:

- а) синтетический учет ведется либо в иностранной валюте, либо в иностранной валюте и в рублях
- б) синтетический учет ведется только в рублях
- в) синтетический учет ведется в иностранной валюте и в рублях

8. Если лицевые счета предполагается вести только в рублях, то в структуре лицевого счета необходимо указать признак

рубля – 810. Если ожидается, что лицевые счета могут вестись в валюте, то дополнительно в рабочем плане счетов рекомендуется предусмотреть лицевые счета с соответствующими кодами валют по Общероссийскому классификатору валют:

а) утверждение про план счетов некредитных финансовых организаций верное

б) утверждение про план счетов некредитных финансовых организаций не верное

9. Проводится операция по счету непосредственно организацией или в наличии доверительное управление:

а) указывается в структуре лицевого счета

б) не указывается в структуре лицевого счета

10. Выберите характерное для плана счетов некредитных финансовых организаций утверждение:

а) те виды страхования, которые осуществляют страховые компании, указываются в соответствующих разрядах счета

б) несколько групп лицевых счетов содержат информацию о финансовых результатах, на которые отводится несколько символов

в) помимо обязательного использования разрядов двадцати-значного бухгалтерского счета у страховых компаний остается от 5 до 9 свободных символов

г) в рабочем плане счетов у страховых компаний нет надобности, так как использование разрядов бухгалтерского счета зафиксировано как обязательное для всех

д) забалансовые счета в плане счетов страховых организаций отсутствуют

е) использование нерегламентированных разрядов лицевого счета осуществляется страховыми компаниями индивидуально в целях получения дополнительной информации для нужд управленческого учета и отчетности

Глава 4. УЧЕТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРУ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Перестрахование является системой экономико-правовых отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, передает часть ответственности по ним другим страховщикам (перестраховщикам) на согласованных с ними условиях с целью создания сбалансированного портфеля страховых и обеспечения своей финансовой устойчивости. Согласно ГК РФ, если страховщик принял на себя риск выплаты страховой суммы в соответствии с положениями договора страхования, он имеет возможность частично или в полном объеме застраховать свой риск у другой страховой компании, заключив с ней договор перестрахования.

Основная задача перестрахования – увеличение емкости страхового рынка и расширение возможностей страховщиков.

Перестрахование – система экономических страховых отношений между страховыми организациями (страховщиками) по поводу заключенных со страхователями договоров страхования. В соответствии с договором перестрахования страховщик, принимая на страхование риски, определенную часть ответственности и премии по ним оставляет на собственном удержании, а оставшуюся часть передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Перестрахование позволяет страховой компании принимать риски клиентов, которые были бы слишком велики для одного страховщика. Перестрахование называют также «вторичным» страхованием или страхованием страховщиков.

Операции по перестрахованию включают в себя: операции по передаче рисков в перестрахование (осуществляет перестрахователь); операции по получению рисков в перестрахование (осуществляет перестраховщик).

Учет операций по перестрахованию ведется «по начислению».

Страховая организация может: передавать свои риски в перестрахование (в этом случае она будет являться перестрахователем или цедентом) и получать риски в перестрахование (в этом случае она будет являться перестраховщиком или цессионарием).

Страховая организация может одновременно являться и цедентом, и цессионарием.

Перестрахование происходит не только на уровне национальной экономики, оно очень давно стало международным видом страховой деятельности. В этой связи углубление специализации в страховом деле привело к формированию особой группы страховых компаний – перестраховщиков, специализирующихся на операциях перестрахования.

К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные гл. 48 «Страхование» ГК РФ, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования считается в этом последнем договоре страхователем.

Существует большое количество разнообразных форм и методов перестрахования.

По обязательности передачи риска от перестрахователя к перестраховщику различают факультативное и обязательное перестрахование (другие названия – договорное или автоматическое перестрахование).

При факультативном (необязательном) перестраховании перестрахователь имеет право передавать риски в перестрахование, а перестраховщик имеет право рассмотреть их и принять или отказать. Факультативное перестрахование является тем видом перестрахования, которое дает возможность перестраховщику еще до принятия обязательства по договору проанализировать риски, ответственность по которым он собирается взять на себя. Договор факультативного перестрахования оформляется согласно ст. 940 ГК РФ в письменной форме. Обычно перестрахователь передает перестраховщику письменное предложение в виде двух эк-

земпляров бордеро, в котором указываются все признаки и особенности предлагаемого в перестрахование риска. Если перестраховщик принимает эти условия риска, то он подписывает оба экземпляра бордеро, один из которых возвращает перестрахователю. С этого момента возникают перестраховочные отношения.

В факультативном перестраховании действуют традиционные для перестрахования правила и обычаи, в частности перестраховщик, как правило, полностью разделяет судьбу передающей компании.

При обязательном (обязательном, договорном) перестраховании цедент обязан передать в перестрахование определенные риски, обусловленные договором перестрахования, а перестраховщик обязан принять их. Помимо более низкой цены, обязательное перестрахование имеет еще ряд преимуществ по сравнению с факультативным. Прежде всего, оно выгодно цеденту, так как все заранее оговоренные риски гарантированы перестраховочной защитой; также, при обязательном перестраховании охватывается весь или значительная часть страхового портфеля цедента по оговоренному виду рисков. Но есть у этой формы перестрахования и недостатки – необходимость передачи цедентом всех рисков, в том числе и тех, которые он мог бы оставить, которые мог бы обеспечить, без соответствующей потери части страховой премии.

Отношения по обязательному перестрахованию оформляются по принципу генерального полиса (ст. 941 ГК РФ) путем заключения генерального договора обязательного перестрахования. Условия, на которых подлежит заключению генеральный договор обязательного перестрахования, предварительно согласовываются между участниками договора.

Смешанное (факультативно-обязательное) перестрахование – это форма договора перестрахования, называемая договором «открытого покрытия». По такому договору перестрахования цедент сам выбирает, в отношении каких рисков и в каком размере их следует передать перестраховщику. В свою очередь перестраховщик обязан переданные доли рисков на заранее оговоренных условиях.

По способу определения передаваемой доли страховой суммы и страховой премии, а также доли участия перестраховщика в убытке перестрахование делится на пропорциональное (страховщик и перестраховщик распределяют между собой страховую ответственность, страховую премию и страховое возмещение в определенной пропорции в соответствии с принятыми ими на свою ответственность долями) и непропорциональное (как правило, и то и другое имеет место при облигаторной форме перестрахования).

Пропорциональное перестрахование относится к разновидности договора перестрахования, по условиям которого доля перестраховочной премии распределяется между участниками договора перестрахования пропорционально их участию в убытке. Критерием определения пропорционального перестрахования является соответствие в процентном соотношении между убытком и премией по договору перестрахования. Это наиболее распространенный вид договоров перестрахования, так как по нему у участников договора имеется возможность заранее вычислить и спланировать свои финансовые показатели с целью обеспечения финансовой устойчивости.

Пропорциональное перестрахование бывает квотное и эксцедентное.

Квотное пропорциональное перестрахование – это вид перестрахования, по которому доля перестраховщика определяется в самом начале, в момент подписания генерального облигаторного договора перестрахования, в определенной квоте или доле, причем по всем страховым рискам, которые принимает на страхование страховщик основного договора страхования. Соответственно в этой же доле подлежат перераспределению полученная страховщиком страховая премия, а также убытки, которые надлежит выплатить при наступлении страхового случая.

Эксцедентный пропорциональный договор перестрахования заключается в тех случаях, когда принимаемый страховщиком основного договора страхования на страхование риск превышает заранее определенную долю его собственного удержания. Эта превышающая часть суммы собственного удержания страховщи-

ка называется эксцедентом суммы, которая и подлежит пропорциональному перераспределению между остальными участниками договора перестрахования в заранее определенных объемах ответственности, причем по каждой линии риска в отдельности.

Непропорциональное перестрахование является разновидностью перестрахования, по условиям которого в перестрахование передается только та часть убытка, которая не была пропорционально перераспределена между страховщиками и превышает собственное удержание страховщика основного договора страхования. По сути, перестрахованию подлежит возникающая и пропорционально не учтенная часть убытка, которая подлежит повторному перераспределению, но уже не на основе известной доли ответственности каждого участника договора перестрахования, а заново по новой договоренности.

Российский рынок перестрахования во втором десятилетии XXI в. вступил в период мягкого, но неуклонного сжатия, число игроков на нем непрерывно уменьшается. Заметно сократились объемы перестрахования между российскими страховыми организациями, увеличилось количество договоров перестрахования, заключенных российскими страховщиками с иностранными перестраховщиками, что приводит к увеличению оттока валюты из страны. Потери российского перестраховочного рынка оцениваются в десятки миллионов долларов.

Если в январе 2008 г. в РФ было 30 специализированных перестраховочных компаний и 195 страховых компаний имели лицензии на перестрахование, то на март 2017 г. специализированных перестраховщиков осталось только 4, а страховых компаний с лицензией на перестрахование – только 55. За девять лет число игроков на рынке перестрахования РФ снизилось почти в четыре раза, прекратили свои операции перестраховочные компании «Москва Ре», «Находка Ре», «Профиль Ре», «Кама Ре», «Транссиб Ре», «Юнити Ре», «Волга Ре», «Азиятранс Ре», «Нева Ре» и другие.

Основные факты хозяйственной жизни перестрахователя по переданным в перестрахование рискам:

- начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;

- начисление и получение комиссионного вознаграждения (тантьем) от перестраховщика;

- начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

- начисление и получение возмещения убытков от перестраховщика.

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком, рассчитывается в соотношении, установленном договором перестрахования. Размер комиссионного вознаграждения и величина депо премий, удерживаемого перестрахователем из страхового взноса, передаваемого перестраховщику, также устанавливается договором перестрахования. Депо премий создается у перестрахователя с целью повышения надежности и финансовой устойчивости страховой компании. После окончания действия договора перестрахования удержанное перестрахователем депо премий возвращается перестраховщику.

Для учета расчетов перестрахователя по рискам, переданным в перестрахование, используются: счет 48011, 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование»; 48013, 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

По дебету счетов отражаются суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика (Дт 48011 Кт 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни» или Кт 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»). Также по дебету счетов 48011, 48012, 48013, 48014 отражаются суммы задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем страховых выплатах (Дт 48012 Кт 71405 «Компенсация выплат по страхованию», или Кт 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»). По дебету счетов 48011, 48012, 48013, 48014 отражают суммы депонированной премии по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами 48019 и 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков». Депо-

нированные суммы cedent размещает в пределах срока депонирования в ценные бумаги, вклады. Полученные доходы от размещения депонированных средств зачисляются во внереализационные доходы. По истечении срока размещенные депонированные суммы возвращаются, депо погашается и денежные средства перечисляются перестраховщику.

По кредиту счетов 48011, 48012, 48013, 48014 (Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование) отражаются суммы задолженности по страховым премиям, подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование (Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование» или Дт 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование» Кт 48011, 48012, 48013, 48014). По кредиту счетов 48011, 48012, 48013, 48014 отражается также высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование (Дт 48019, 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков» Кт 48011, 48012, 48013, 48014).

Операции перестраховщика по рискам, полученным в перестрахование, включают в себя:

- начисление и получение страхового взноса от перестрахователя;

- начисление и погашение депо премий по рискам полученным в перестрахование;

- начисление и выплату комиссионного вознаграждения перестрахователю;

- начисление и выплату возмещения убытков перестрахователю.

Для учета расчетов перестраховщика по рискам, полученным в перестрахование, используются в плане счетов некредитной финансовой организации счета: 48007, 48008 («Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование»), 48009, 48010 («Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»). По дебету счетов от-

ражаются суммы задолженности по страховым премиям (взносам) причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя при принятии договора в перестрахование (Дт 48007, 48009 Кт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни», или Кт 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни»). Также по дебету счетов расчетов по договорам принятым в перестрахование отражаются суммы депо премий у перестрахователя (Дт 48007, 48008, 48009, 48010 Кт 48019, 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»). По кредиту счетов расчетов перестраховщика по договорам принятым в перестрахование от перестрахователя отражаются суммы начисленных вознаграждений причитающихся к уплате перестрахователю (Дт 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни», или Дт 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни» Кт 48007). Также по кредиту отражают суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю (Дт 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Кт 48009). По кредиту отражают суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования в корреспонденции со счетом Дт 71406 «Выплаты по страхованию жизни», или счетом Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни».

Задание 4.1. Составьте бухгалтерские записи по договору перестрахования у перестрахователя (цедента).

Содержание факта хозяйственной жизни	Документ	Корреспондирующие счета	
		Дт	Кт
Начислены страховые взносы страховщиком по прямому договору	Договор основного страхования		
Начислены страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	Договор перестрахования		
Перечислены страховые премии перестраховщику	Платежные документы		

Содержание факта хозяйственной жизни	Документ	Корреспондирующие счета	
		Дт	Кт
Списаны страховые премии, начисленные за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование на финансовый результат	Справка		
Начислено комиссионное и брокерское вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование	Расчет		
Получены комиссионное и брокерское вознаграждения от перестраховщиков	Платежные документы		
Списаны комиссионное и брокерское вознаграждения, начисленные за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование на финансовый результат	Справка		
Начислено депо премий по рискам, переданным в перестрахование	Расчет		
Начислена сумма страховой выплаты по прямому договору при наступлении страхового случая	Расчет		
Произведена страховая выплата по прямому договору	Платежные документы		
Начислены суммы возмещения убытков по рискам, переданным в перестрахование	Расчет		
Получены суммы возмещения убытков от перестраховщиков	Платежные документы		
Списаны суммы возмещения убытков, начисленные за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование на финансовый результат	Справка		
Погашено депо премий по рискам, переданным в перестрахование	Справка		
Перечислена удержанная сумма по депо премии перестраховщику	Платежные документы		

Задание 4.2. Составьте бухгалтерские записи по договору перестрахования у перестраховщика (цессионария).

Содержание операции	Документ	Корреспондирующие счета	
		Дт	Кт
Начислены страховые премии по рискам, принятым в перестрахование	Расчет		

Содержание операции	Документ	Корреспондирующие счета	
		Дт	Кт
Получены страховые премии по рискам, принятым в перестрахование	Платежные документы		
Списаны страховые премии, начисленные за отчетный период по рискам принятым в перестрахование на финансовый результат	Справка		
Начислены комиссионное и брокерское вознаграждения по рискам, принятым в перестрахование	Расчет		
Уплачены комиссионное и брокерское вознаграждения цеденту	Платежные документы		
Списаны комиссионное и брокерское вознаграждения, начисленные за отчетный период по рискам, принятым в перестрахование на финансовый результат	Справка		
Начислено депо премий по рискам, принятым в перестрахование	Расчет		
Начислены суммы возмещения убытков по рискам, принятым в перестрахование	Расчет		
Перечислены суммы возмещения убытков перестрахователю	Платежные документы		
Списаны суммы возмещения убытков по рискам, принятым в перестрахование, начисленные за отчетный период на финансовый результат	Справка		
Погашено депо премий по рискам принятым в перестрахование	Справка		
Получена удержанная сумма по депо премий от перестрахователя	Платежные документы		

Задание 4.3. Составить корреспонденции счетов по учету операций перестрахования по переданным рискам в перестрахование.

По договору основного страхования начислен и поступил страховой взнос в сумме 100 000 руб.

1. По данному договору был заключен договор перестрахования, в соответствии с которым начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику в сумме 50 000 руб.

3. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено депо премий в размере 20 % от суммы страховой премии:

$$50\,000 \cdot 20/100 = 10\,000 \text{ руб.}$$

4. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика, в сумме 5 % от страховой премии:

$$50\,000 \cdot 5/100 = 2500 \text{ руб.}$$

5. Перечислена перестраховщику сумма страхового взноса с учетом удержанного депо премий и комиссионного вознаграждения перестраховщику:

$$50\,000 - 10\,000 - 2500 = 37\,500 \text{ руб.}$$

6. Ежемесячно производится начисление и перечисление перестраховщику процентов по удержанному депо премий по ставке 15 % годовых:

$$10\,000 \cdot 15 / (100 \cdot 12) = 125 \text{ руб.}$$

7. По договору основного страхования поступило заявление о наступлении страхового случая. Страховое возмещение – 500 000 руб.

8. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков перестраховщиком в размере 50 % от суммы страхового возмещения:

$$500\,000 \cdot 50/100 = 250\,000 \text{ руб.}$$

9. Начислен возврат депо и возвращено депо премий перестраховщику в сумме 10 000 руб.

10. Получено от перестраховщика возмещение убытков по договору перестрахования

11. Списываются на финансовый результат:

Суммы страховых взносов по основному договору – 100 000 руб.

Суммы страхового возмещения по основному договору – 500 000 руб.

Суммы страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование – 50 000 руб.

Суммы начисленного возмещения убытков перестраховщиком по рискам переданным в перестрахование – 250 000 руб.

Суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование – 2500 руб.

Суммы начисленных процентов по депо премий – 125 руб.

Задание 4.4. Составить корреспонденции счетов по учету операций перестраховщика по полученным рискам в перестрахование.

1. По договору перестрахования начислена страховая премия, подлежащая получению от цедента в сумме 50 000 руб.

2. В соответствии с условиями договора цедентом произведено депонирование премии в размере 20 % от суммы страховой премии:

$$50\ 000 \cdot 20 / 100 = 10\ 000 \text{ руб.}$$

3. Начислено комиссионное вознаграждение цеденту за передачу рисков в перестрахование по ставке 5 % от суммы страховой премии:

$$50\ 000 \cdot 5 / 100 = 2\ 500 \text{ руб.}$$

4. Получена на расчетный счет страховая премия от цедента за вычетом депо премий и комиссионного вознаграждения:

$$50\ 000 - 10\ 000 - 2\ 500 = 37\ 500 \text{ руб.}$$

5. Ежемесячно производится начисление и получение от цедента процентов по удержанному депо премий по ставке 15 % годовых:

$$10\ 000 \cdot 15 / (100 / 12) = 125 \text{ руб.}$$

6. В соответствии с договором перестрахования начислено возмещение убытков цедента в размере 50 % от суммы страхового возмещения:

$$500\ 000 \cdot 50 / 100 = 250\ 000 \text{ руб.}$$

7. Начислен возврат депо премий удержанных цедентом.

8. Перечислена сумма возмещения убытка цеденту:

$$250\ 000 - 10\ 000 = 240\ 000 \text{ руб.}$$

9. Списываются на финансовый результат в соответствующие отчетные периоды:

Суммы полученных страховых взносов по рискам, полученным в перестрахование – 50 000 руб.

Суммы начисленного возмещения убытков по рискам, полученным в перестрахование – 250 000 руб.

Суммы начисленного комиссионного и брокерского вознаграждения по рискам, полученным в перестрахование – 2500 руб.

Суммы процентов по депо премий удержанного цедентом из суммы страхового взноса – 125 руб.

Глава 5. УЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Страховые резервы, согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», представляют собой денежные средства, предназначенные для выполнения предстоящих обязательств в любой сфере страхования. Это активы, которые страховая компания использует для возмещения по договору страхования в результате наступления страхового случая. Для целей бухгалтерского учета страховщик проводит оценку страховых резервов по договорам страхования. Резервы, формируемые страховыми организациями, регулируются следующими нормативно-правовыми актами:

- Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1;

- Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;

- Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни».

Формирование страховых резервов осуществляется страховщиками в соответствии с правилами формирования страховых резервов, которые утверждаются надзорным органом и устанавливаются:

- виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования;

- методы расчета страховых резервов или подходы, их определяющие;

- требования к положению о формировании страховых резервов;

- требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов;

- методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах;

- порядок согласования с органом страхового надзора методов расчета страховых резервов, которые отличаются от преду-

смотренных правилами формирования страховых резервов методов (в том числе сроки и условия такого согласования, основания для отказа в таком согласовании).

Сумма страховых резервов варьируется в зависимости от отрасли, объемов продаж, региона и рынка. За формированием и накоплением резервов следит надзорный орган страхового дела – Банк России.

Если объем активов, предназначенных для выплат компенсаций клиентам, приближается к критической отметке, Центробанк имеет право вмешаться в деятельность компании:

- направить предупреждение нарушителю. Компания получает предписание. В нем указывается минимальный объем активов, необходимый для соблюдения обязательств перед страхователями на 100 %, а также сроки для выполнения поручения надзорного органа;

- назначить временное руководство. Если страховщик не предпринимает мер, сопутствующих росту страховых резервов, Банк России назначает других руководителей на период финансовых проблем;

- если принятые меры не помогают улучшить ситуацию, страховщику грозит отзыв лицензии с последующим банкротством.

Альтернатива – финансовая помощь Центробанка. Актуально для компаний, которые являются значимыми фигурами российского страхового рынка. Так, в 2017 г. Банк России вложил 61,7 млрд руб. на помощь «Росгосстраху», у которого были финансовые проблемы из-за участвовавших выплат по ОСАГО.

Согласно законодательству РФ, активы, сформированные по одному виду страхования, нельзя направить на выплату компенсаций в другой сфере. Поэтому страховщики вынуждены формировать бюджет таким образом, чтобы денежных средств по каждому направлению было достаточно для своевременного выполнения обязательств перед клиентами.

Согласно Положения Банка России № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни», страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- выравнивающий резерв;
- резерв опций и гарантий.

Математический резерв формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (далее – резерв расходов) формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни, оплаченным страхователем единовременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования.

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям формируется страховщиком в добровольном порядке.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Выравнивающий резерв формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98 % от брутто-премии по договору страхования жизни.

Резерв опций и гарантий формируется страховщиком в добровольном порядке.

Математический резерв представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по договорам страхования

жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Резерв расходов представляет собой расчетную величину предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия такого договора после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на расчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на расчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме.

Выравнивающий резерв представляет собой расчетную величину дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в случае, когда резервный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов) является более консервативным, чем тарифный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета страховых тарифов). Более консервативным резервным базисом считается базис, которому на любую дату расчета соответствует большая величина резервов по договору страхования жизни.

Резерв опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитываемых при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и (или) величины дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни.

В соответствии с Положением Банка России № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» страховщик формирует: следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков;
 - резерв расходов на урегулирование убытков.

- стабилизационный резерв;
- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) (далее – резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

Страховые резервы формируются страховщиками в обязательном порядке.

Стабилизационный резерв по учетным группам: 1 («Добровольное медицинское страхование»); 2 («Страхование от несчастных случаев и болезней»); 4 («Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности

владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»); 6 («Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3–5, 8»); 7 («Страхование средств наземного транспорта»); 10 («Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7–9»); 12–14 («Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве»; «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта», «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3–6, 8, 11–13»); 16–17 («Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства», «Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)») формируется в добровольном порядке.

Резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды в обязательном порядке формируется страховщиками, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общества взаимного страхования формируют стабилизационный резерв по конкретной учетной группе по решению общего собрания членов общества.

Резерв незаработанной премии представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящую за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.

Стабилизационный резерв представляет собой расчетную величину обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

Стабилизационный резерв по учетной группе 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» представляет собой страховой резерв, формируемый в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» для компенсации расходов на осуществление страховых выплат в последующие периоды.

Резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств представляет собой страховой резерв, формируемый в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды.

По договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее – регуляторные требования), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления.

При определении размера страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки страховщик должен исходить из следующего:

- будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных страховых договоров, должны включать выплаты при

наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам), расходы, связанные с расторжением договоров, и другие расходы;

- будущие доходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров, должны включать страховые премии (для расчета математического резерва), полученный инвестиционный доход и другие доходы;

- наилучшая оценка страховых резервов должна отражаться без учета влияния операций по перестрахованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.

Активы, связанные со страховыми обязательствами и имеющие признаки страховых активов, – доля перестраховщика в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям, оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков, оценка величины отложенных аквизиционных расходов – должны быть проверены на возможность получения будущих доходов (в том числе с применением актуарных методов оценок).

Страховые резервы являются гарантом для клиентов: благодаря этим активам страховая компания выполняет обязательства при наступлении страхового случая. Следует помнить, что:

- резервы формируются за счет накопленных средств, премий, инвестиционного дохода компании.

- оптимальный размер страховых резервов рассчитывается путем актуарного исследования рынка, отрасли страхования, региона, особенностей компании. Расчет производится согласно нормам и тарифам, принятым Центробанком.

- банк России в лице надзорного органа следит за формированием резервного капитала и его достаточностью.

- страховые резервы делятся на виды в зависимости от целей страхования. Активы, сформированные за счет средств инвестиционного (накопительного) страхования нельзя потратить на выплату компенсации по договорам, связанным с защитой риска, и наоборот.

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования.

Необходимость выделения доли перестраховщиков в страховых резервах обусловлена передачей рисков в перестрахование. Перестрахователь передает перестраховщику часть премии и соответственно часть ответственности. Перестраховщик, принимая на себя ответственность по договору перестрахования, обязан формировать страховые резервы. Таким образом, в страховых резервах формируемых перестрахователем есть доля страховых резервов формируемых перестраховщиком. Эту долю перестрахователь должен выделить.

Отражается участие перестраховщика в страховых резервах: Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни, Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ), РПНУ (Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям). В дополнительных видах технических резервах, формируемых страховщиком в соответствии с согласованным с МФ РФ Положением о формировании страховых резервов, участие перестраховщика не требуется.

В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы ката-

строф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы (рис. 5.1).



Рис. 5.1. Страховые резервы

В бухгалтерском учете создание резервов отражается по кредиту счетов. Уменьшение резервов в конце года отражается по дебету счетов. Например, при создании резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни, делается запись на счетах: Дт 71410 Кт 33101.

Резерв незаработанной премии (РНП), а также доля перестраховщиков в РНП, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего

Положения. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП.

РНП – это часть начисленной страховой премии (взноса), относящаяся к выходящему за рамки отчетного периода сроку действия договора. Необходимость формирования резерва следует из того, что начисленная страховая премия (взнос) не может быть признана в полном объеме доходом страховщика, так как обязательство страховщика произвести страховую выплату распространяется на весь период действия договора и окончательно исчезнет лишь после его окончания. Поэтому часть премии должна быть зарезервирована под будущие выплаты. Если действие договора выходит за рамки отчетного периода (квартала), то по такому договору формируется РНП.

В соответствии с Планом счетов некредитных финансовых организаций для отражения резерва незаработанной премии выделены счета: 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни»; 33102 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни»; 33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни»; 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни»; 33105 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни»; 33106 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни».

По дебету счета 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данному счету на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни». По кредиту счета 33101 отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма РНП на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналогично отражается формирование и высвобождение суммы резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни (Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни» Кт 33104 «РНП по договорам страхования жизни», Дт 33104 Кт 71401).

По дебету счета 33105 «Корректировка РНП по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни». По кредиту счета 33105 «Корректировка РНП по договорам страхования жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни».

Если договор начинается и заканчивается в рамках одного квартала, то по нему резерв незаработанной премии не формируют (Договор страхования имущества на месяц заключен – с 10 января по 10 февраля. РНП не формируется). В случае, когда Договор заключен с 20 марта по 19 апреля (т.е. переходит во второй квартал), то РНП должен быть определен.

Резервы выплат по заявленным и незаявленным страховым случаям – РЗУ и РПНУ – формируются в связи с тем, что между моментом наступления страхового события и датой фактической оплаты убытков всегда лежит промежуток времени, нужный для урегулирования страховой претензии (изучение причин наступления события, оценка размера убытков). Если это происходит в разных отчетных периодах, то страховщик формирует резервы убытков.

Суть резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям РЗУ в том, что при получении информации о страховом случае страховщик резервирует определенную сумму

денег для выполнения своих обязательств. Эта сумма равна размеру ожидаемой выплаты. В случае, когда размер оплачиваемого убытка не может быть установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, то есть страховая сумма. Для оплаты расходов по урегулированию убытка страховщик может увеличить рассчитанный размер РЗУ на 3 %.

Резерв по произошедшим, но не заявленным страховым случаям будет сформирован в случае, когда страховщиком заключен договор страхования товаров на складе, страховая сумма 1 млн руб. Сообщено о пожаре, размер ущерба уточняется. РПНУ – это оценка обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, когда страховое событие произошло, но о факте его наступления не заявлено страховщику. Это резерв определяют на основе страховой статистики за ряд лет.

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования. Начисление резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям отражается: Дт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование» Кт 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям» – 20 000 руб. Доли перестраховщиков в страховых резервах страховщик отражает следующим образом: Дт 34507 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям» Кт 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование» – 8000 руб.

Страховщик отражает в бухгалтерском учете корректировки страховых резервов в сторону уменьшения следующим образом: Дт 33609 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки» Кт 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование» – 5000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону уменьшения следующим

образом: Дт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование» Кт 34509 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки» – 3000 руб.

РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями настоящего Положения, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего Положения. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП.

На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Отражение в бухгалтерском учете начисления резервов

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям – начисление	71408	33607
Списание (сумма на начало отчетного периода)	33607	71407
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям – начисление (сумма на конец отчетного периода)	71408	33610
Списание (сумма на начало отчетного периода)	33610	71407
Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни. Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям – начисление (сумма на конец отчетного периода)	34507	71407
Списание (сумма на начало отчетного периода)	71408	34507

Задание 5.1. Составить бухгалтерские записи по начислению резерва, доли перестраховщика в резерве, корректировке резерва.

Наименование	По регуляторным требованиям		По требованиям Положения № 491-П		Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)	
	Страховой резерв	Доля перестраховщиков	Страховой резерв	Доля перестраховщиков	Страховой резерв	Доля перестраховщиков
1	2	3	4	5	6	7
Математический резерв	100 000	40 000	11 000	50 000	10 000	10 000
Резерв незаработанной премии (далее – РНП) по договорам страхования жизни	20 000	8000	2800	10 000	8000	2000

Глава 6. УЧЕТ РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Страховая деятельность – это специфическая сфера деятельности, отличающаяся от других отраслей, прежде всего организацией финансов, методикой определения себестоимости страховой услуги и порядком формирования доходов. Страховая деятельность относится к текущей деятельности страховой организации. Под текущей деятельностью понимается – основная приносящая доход деятельность страховой организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности (страховая деятельность, деятельность, связанная со страхованием, прочая текущая деятельность). Понимание текущей деятельности как основной приносящей доход применительно к страховой организации не всегда верно. Данное сочетание предполагает, что страховая деятельность является основной в части ее доли в общей сумме дохода страховщика. Однако на практике основной доход страховая организация получает не от страховой, а от инвестиционной деятельности.

Одновременно страховая деятельность является основной, но не по удельному весу доходов в общей сумме, а по роли в организации финансов страховщика. Страховая деятельность – фундамент дальнейших денежных потоков, основной источник финансовых ресурсов для получения доходов от инвестиционной деятельности. Соответственно определение текущей деятельности страховщика можно считать справедливым, но не в привычном понимании. В современной экономической литературе по страхованию существуют различные точки зрения относительно содержания понятия «страховая деятельность». Одни авторы под ней понимают только страховые операции, другие – рассматривают более широко и включают в нее также расходы, связанные со страховыми операциями. Логика данного рассуждения позволяет сделать вывод, что к расходам по страховой деятельности с учетом национального законодательства и экономики страхования относятся следующие статьи:

- страховые выплаты по договорам прямого страхования и сострахования;

- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

- расходы на урегулирование убытков (в том числе расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, отчисления в социальные фонды, оплата экспертных услуг, судебные расходы);

- отчисления в фонды предупредительных мероприятий, гарантийные и иные фонды, образованные в соответствии с законодательством;

- увеличение страховых резервов,

- уменьшение доли перестраховщиков в страховых резервах;

- уменьшение премии;

- премии по договорам страхования, переданным в перестрахование;

- расходы по ведению страховых операций – аквизиционные расходы.

Рассмотрим классификацию расходов от страховой деятельности.

Расходы по страховой деятельности можно разделить на три группы:

1. Расходы по страховым операциям.

2. Расходы по операциям пассивного перестрахования.

3. Расходы, связанные со страхованием.

Первую группу в свою очередь можно подразделить на: расходы по прямому страхованию (сострахованию); расходы по операциям активного перестрахования (вторичное страхование риска).

Безусловно основой учета расходов от страховой деятельности является постатейный учет и систематизация затрат за определенный период.

По способу включения в себестоимость страховых услуг эти и другие виды затрат подразделяются на прямые и косвенные. Прямые затраты непосредственно относятся на страховые услуги (конкретный вид, подвид страхования), а косвенные расходы – с

помощью специальных коэффициентов распределяются между страховыми продуктами.

Специфика страховой деятельности определяет сложность распределения расходов на прямые и косвенные, даже в привязке к конкретному виду страхования. Так, в расходы по заключению договоров страхования входят как прямые затраты, связанные с заключением договоров, такие, как комиссионные, затраты на проверку страховых заявлений и прочие, так и косвенные затраты, например, общие затраты страховщика на рекламу. Кроме этого, в зависимости от финансовой политики страховщик может регулировать их долю по каждому виду страхования. Так, на прибыльные виды страхования может быть распределен больший удельный вес косвенных расходов.

Как и в других отраслях, расходы от страховой деятельности подразделяются на постоянные и переменные. Особенностью страхования является то, что объектом в части которого, прежде всего, определяется зависимость или не зависимость является размер принятой страховой ответственности (страховая сумма). Так, комиссионные вознаграждения будут относиться к категории зависимых (переменных) затрат, а затраты на обработку страхового заявления – к категории независимых (постоянных) затрат. Для покрытия постоянных затрат устанавливается твердая надбавка к себестоимости страхового продукта. При определении постоянных и переменных затрат возникает ряд проблем.

При использовании сложных коэффициентов для распределения накладных расходов по центрам и объектам затрат, отнесения затрат туда, где они были произведены, представляет собой большую трудность. При использовании упрощенных коэффициентов распределение накладных расходов становится довольно произвольным. Они зависят от того, что является объектом отнесения затрат.

Решение вопроса что считать объектом отнесения затрат формирует вторую не менее важную проблему.

Объектом отнесения затрат могут быть договоры страхования или застрахованные риски. Распределение затрат по объектам

отнесения затрат предполагает, что между ними существует однозначная взаимосвязь. Не имеет значения, какие риски он покрывает: какой-то конкретный риск или все возможные риски по данному объекту страхования.

Так, затраты по обработке страховых случаев не зависят от величины страховых сумм. Отсюда следует, что для того, чтобы иметь возможность учесть затраты по ведению дела, система отнесения затрат на объект затрат должна быть построена по видам договоров страхования. Затраты, связанные с покрытием риска, а именно, расходы по возмещению ущерба, перестрахованию и расчетные проценты по страховым резервам, напротив, причинно обусловлены отдельными застрахованными рисками. Это означает, что величина этих затрат зависит от характера застрахованных рисков, а не от того, покрываются ли эти риски в одном большом или нескольких, более мелких договорах страхования.

К страховой деятельности применимо такое специфическое понятие как аквизиционные расходы, а именно затраты, связанные с заключением договоров. Каждая коммерческая организация получает доходы и несет затраты. И прибыль, и издержки, обязательно отражаются в бухгалтерской отчетности. Доходы и расходы классифицируются на несколько групп, при этом аквизиционные расходы в страховании – это наиболее существенная статья издержек, которые входят в состав затрат страховой компании на ведение текущих операций.

Под аквизиционными расходами в страховом деле понимаются издержки страховой компании, которые она несет в связи с осуществлением своей деятельности, связанные с:

- привлечением новой клиентуры в качестве страхователей;
- удержанием старых клиентов;
- заключением новых контрактов;
- пролонгацией уже действующих страховых соглашений.

Также аквизиционные расходы в страховании – это издержки, понесенные на вознаграждение аквизиторов. Аквизиторы: страховые посредники – агенты и брокеры; сотрудники, находящиеся в постоянном штате страховой компании, основным видом

деятельности которых является заключение новых контрактов и продление старых.

Аквизиционные траты в страховании входят в расходы на ведение дел (или, как их еще называют, расходы на осуществление текущих страховых операций). В расходы на ведение дел, помимо аквизиционных трат, входят также:

- инкассационные (траты, которые несет страховая компания, связанные с обслуживанием и учетом страховых премий);
- ликвидационные (траты, связанные с последствиями страховых случаев – страховые компенсации, судебные расходы и др.);
- управленческие (расходы, которые связаны с управлением имуществом страховщика и его активами);
- организационные (затраты, связанные с образованием юридического лица – госпошлина за регистрацию, подготовка документации на открытие и др.).

На основании классификации, приведенной в «Отраслевом стандарте бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», аквизиционные расходы в страховании подразделяются на две большие разновидности: прямые и косвенные.

Прямые аквизиционные расходы в страховании – это траты, которые несет страховая компания при заключении новых страховых контрактов или при продлении старых. Размер указанных издержек изменяется пропорционально количеству заключенных или возобновленных соглашений.

Примерами прямых аквизиционных расходов могут служить:

- траты страховщика на приобретение бланков строгой отчетности (например, страховых полисов ОСАГО);
- денежные средства, уплачиваемые в форме вознаграждения для посредников, за исполнение ими посреднических услуг по заключению страховых договоров;
- расходы, связанные с осмотром поврежденного в результате страхового случая застрахованного объекта (то есть траты, связанные с осуществлением экспертизы);

- издержки, связанные с проведением медицинского анкетирования или медицинского обследования перед выдачей страхового полиса (эти расходы, как правило, несет страховщик, если соглашением не предусмотрено иное).

Основная особенность прямых затрат в страховании – это возможность их отнесения к конкретному страховому соглашению. В отличие от косвенных аквизиционных издержек, которые нельзя отнести к определенному страховому полису.

Косвенные траты в страховании – это расходы, которые связаны с маркетингом услуг или продуктов страховщика. Их примерами могут служить:

- затраты, которые несет страховщик, на рекламу и рекламные акции определенных страховых продуктов или услуг;

- издержки на операционное обеспечение деятельности по заключению или возобновлению страховых соглашений (например, траты, связанные с доставкой курьерами полисов на дом, на оформление сопроводительной документации, на ввод сведений из договоров в банки данных и др.);

- траты, связанные с оплатой труда и выплатой страховых взносов в ФОМС, ПФР и ФСС в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования.

Также существуют отложенные аквизиционные расходы – это издержки, которые относятся страховщиком на будущие периоды – то есть на периоды, когда будут сформированы доходы в достаточном количестве для покрытия трат.

При этом «откладывать» (капитализировать) можно:

- только прямые издержки;
- только косвенные;
- и прямые, и косвенные.

Прямые можно капитализировать в любом случае, а вот косвенные – только в той части, в которой они были потрачены на заключение или пролонгацию договоров (продление срока действия договора), и в случае, если достоверно точно можно определить, какая сумма косвенных издержек была непосредственно понесена на заключение или пролонгацию страховых договоров.

На страхователя прямые, косвенные и отложенные аквизиционные издержки оказывают значительное влияние.

При этом рост аквизиционных издержек в сфере страхования, на постоянном уровне наблюдающийся на российском рынке страхования с 2007 г., как правило, неблагоприятен для страхователей. В частности, наиболее негативное влияние оказывает:

- ценовой демпинг (продажа полисов по искусственно заниженным страховым тарифам);

- демпинг комиссий (установление страховой компанией больших комиссионных вознаграждений агентам, брокерам и кредитным организациям, через которых реализуются страховые полисы).

Завышение комиссий в сфере страхования влечет за собой снижение доли нетто-премии – то есть той части страховой премии, непосредственно предназначенной для выплаты компенсации. Занижение тарифов влечет за собой снижение брутто-премии, то есть общей суммы премии. Все это влечет за собой уменьшение размера страхового фонда, из которого непосредственно производятся выплаты при страховом случае.

Кроме этого, аквизиционные расходы в страховании влияют на страхователя и в случае досрочного аннулирования страховки. Обычно часть страховой премии при досрочном расторжении (если она подлежит возврату по закону или соглашению сторон) выплачивается страхователю за «неиспользованные дни» за вычетом расходов на ведение дел.

Например, в соответствии с п. 1.16 Положения Центробанка № 431-П от 19 сентября 2014 г., при утрате транспортного средства, ликвидации страховой компании или при отзыве у нее лицензии Банком России, а также при замене собственника транспортного средства, страховая премия по ОСАГО возвращается пропорционально дням, оставшимся до окончания планового срока действия полиса. При этом расчет суммы возврата осуществляется не от 100 % уплаченной страхователем премии, а от 77 %, то есть от той части премии, которая непосредственно направлена на осуществление страховых компенсаций (в соответствии с Требованиями к структуре страховых тарифов, утвержденные Указанием Центробанка № 5000-У от 4 декабря 2018 г.).

В отношении организации синтетического учета доходов и расходов, из Положения Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» следует, что для отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете используются счета 710–719 раздела 7 «Финансовые результаты».

Для учета доходов и расходов в страховых организациях используется счет 714. По дебету счетов 71412, 71414, 71418 учитываются расходы страховой компании, как на организацию деятельности, так и на выплаты. По счету 71412 собираются расходы по страхованию жизни, по дебету 71414 – расходы по иному страхованию, по дебету счетов 71416 и 71418 – прочие расходы. В табл. 6.1 показаны основные бухгалтерские записи по отражению расходов страховой организации.

Таблица 6.1

Бухгалтерские записи по отражению расходов страховой организации

Содержание факта хозяйственной жизни	В дебет счета	В кредит счета
Начислена заработная плата	71412, 71414, 71418	60305
Начислены налоги, относимые на расходы организации	71412, 71414, 71418	60301
Списание материальных затрат	71412, 71414, 71418	610
Начислена амортизация основных средств	71412, 71414, 71418	60414
Акцептованы счета поставщиков услуг	71412, 71414, 71418	60311
Начислены страховые выплаты страхователям при наступлении страхового случая	71412, 71414, 71418	48015, 48016, 46017
Признание прямых аквизиционных расходов по договору страхования в виде вознаграждения страховому агенту – физическому лицу, и удержание НДФЛ с сумм, причитающихся в выплате агентского вознаграждения	71414	48021, 48022
	48021, 48022	60301
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	71414	61003
Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	71406	48015, 48016

Выплатами по страхованию жизни признаются: выплаты по договорам страхования; выплаты по договорам, принятым в перестрахование; расходы на урегулирование убытков; выплаты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; выплаты по договорам, принятым в перестрахование; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках. Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.

Выплаты по договорам принятым в перестрахование представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными (зачтенными) перестрахователями суммами в соответствии с условиями договора перестрахования. Такие выплаты признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений. Расходы на урегулирование убытков страховщика, также как и аквизиционные расходы, делятся на прямые и косвенные.

К прямым расходам относятся расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. Например, расходы на проведение переговоров (телефонные разговоры, организация встреч со страхователями и соответствующими экспертами); расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; взысканные судом со страховщика в

пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам относятся те, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Это, например. Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков; амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков. Признание прямых расходов в бухгалтерском учете производится на дату, когда данные расходы считаются понесенными. Косвенные расходы признаются в соответствии с установленным учетной политикой порядком.

Задание 6.1. Составить корреспонденции счетов по учету аквизиционных расходов по страхованию жизни.

Страховщик в своей учетной политике в отношении состава и классификации аквизиционных расходов, а также метода их распределения установил, что косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются на дату, когда эти расходы считаются понесенными. Страховщик заключает договоры страхования жизни. В течение отчетного периода затраты страховщика на рекламу страхового продукта составили 25 000 руб. Расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования, составили 150 000 руб., взносы в государственные внебюджетные фонды составили 45 000 руб. Прочие расходы, связанные с заключением договоров, составили 15 000 руб.

Задание 6.2. Составить корреспонденции счетов по учету аквизиционных расходов по страхованию жизни.

Страховщик в учетной политике установил порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет состав таких расходов. Аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в пе-

рестрахование, для целей настоящего Положения включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия. Страховщик по договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, составляет 3000 руб.

Страховщик по договору перестрахования передал в перестрахование договор страхования жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования жизни, переданному в перестрахование, составляет 2000 руб. Как страховщик отразит в бухгалтерском учете премию?

Глава 7. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. УЧЕТ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА)

К доходам страховых организаций относятся следующие доходы от осуществления страховой деятельности:

- страховые премии (взносы) по договорам страхования, со-страхования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;
- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;
- вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;
- вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;
- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;
- суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;
- суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;
- вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного

комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;
- другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

К прочим доходам относятся процентные доходы по депо сумм, танъемы по договорам, переданным в перестрахование.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Сумма компенсации, подлежащая получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, признается доходом по суброгации и регрессным требованиям. Датой признания такого дохода считается дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, подтвержденное вынесенным судебным решением о компенсации страховщику понесенных расходов, или мировым соглашением с виновником страхового случая.

В бухгалтерском учете страховщика признаются доходы и расходы по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, а именно: доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются методом начисления или на дату выплаты процентов (Дт 48019, 48020 Кт 71415, 71417); расходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете по мере того как считаются понесенными (Дт 71416, 71418 Кт 48019, 48020). Начисление дохода в виде танъем по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование отражается Дт 48011 Кт 71415. Начисление расхода в виде танъем по договору страхования жизни принятому в перестрахование отражается Дт 71416 Кт 48008.

Отраслевые стандарты организации бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях определяют признание премии с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса). Страховщик выбирает наиболее раннюю дату. Если начало ответственности наступает ранее даты заключения договора, то премии могут признаваться на дату заключения договора.

Признание премии приводит к автоматическому признанию вознаграждения посредников. Ранее признание вознаграждения осуществлялось по мере поступления документов, а теперь – при заключении договора либо начала несения ответственности. Страховые премии по прямому страхованию учитываются по принципу: краткосрочные – одновременно, долгосрочные на ежегодной основе. В свою очередь страховые премии по переданному страхованию учитываются либо пропорционально, одновременно с прямой премией, либо непропорционально – по акцепту. В страховании, как и в банковском учете, предпочтительным становится метод начислений.

Одно из важнейших условий признания в последующем доходов и расходов по страховой деятельности – классификация договоров страхования. Договоры каждой группы в бухгалтерском учете учитываются отдельно, что позволяет реально оценить доходы и риски по каждой группе. Прежде чем принять к учету тот или иной договор, нужно отнести его одной из пяти групп риска (рис. 7.1).

Договор должен быть также оценен с позиции наличия встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих. Все эти особенности договора должны быть учтены отдельно. Кроме того, договоры страхования учитываются отдельно по видам страхования (страхование жизни, имущественное страхование и пр.), по типам объектов (страхование недвижимого имущества, транспортных средств и пр.), однородным рискам (например, огневое страхование).

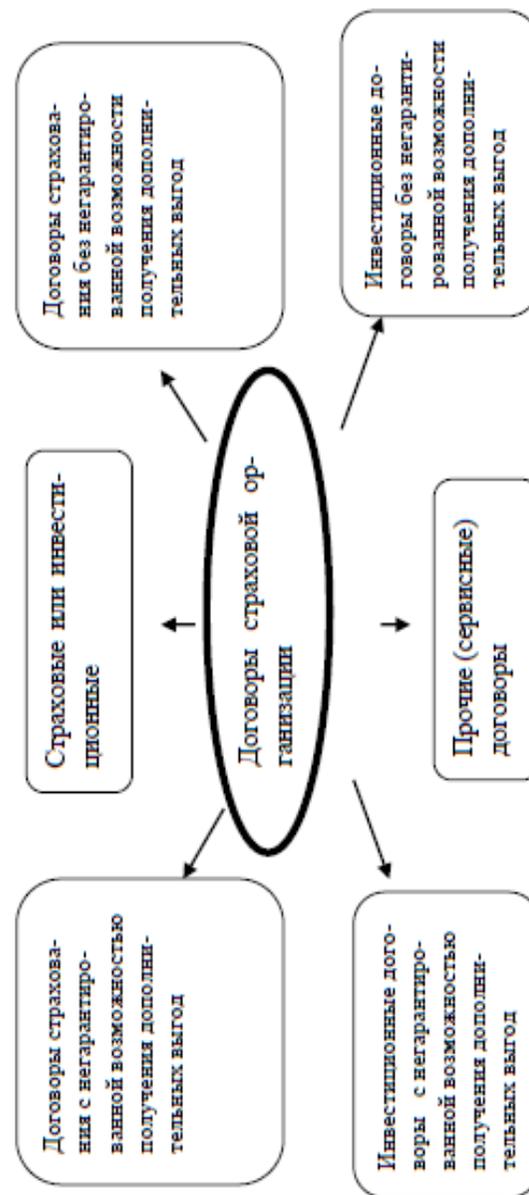


Рис. 7.1. Классификация договоров страховой организации

Доходы учитываются по счетам: 71401 (заработанные страховые премии по страхованию жизни); 71403 (заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни); 71411, 71413 (Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни, доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни). Учет ведется по кредиту этих счетов. К концу отчетного периода счета доходов и расходов закрываются на финансовый результат. Это счет 708 (прибыль или убыток прошлого года). Итоговый результат по кредиту счета 708 показывает, что страховая организация завершила год с прибылью. Наоборот, дебетовый остаток показывает убытки.

Таблица 7.1

Примеры отражения фактов хозяйственной жизни по доходам и расходам страховой организации

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дт	Кт
1	Начислена заработная плата сотруднику страховой организации	71412	60305
2	Удержан подоходный налог из заработной платы	60305	60301
3	Выдана заработная плата сотруднику страховой организации	60305	20202
4	Уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам	60306	71801

К прочим расходам по страхованию, в соответствии с «Отраслевым стандартом по бухгалтерскому учету доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», относятся: процентные доходы, уменьшение доли перестраховщиков в обязательствах, процентные расходы по депозитам, тантjemы по договорам принятым в перестрахование, комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Глава 8. ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Страховщики формируют годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением ЦБ РФ № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». Положение предписывает страховщикам также составлять промежуточную отчетность по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября. Состав бухгалтерской отчетности страховщика:

- баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения.

Страховым компаниям не нужно направлять экземпляры отчетности в ФНС, так как они отчитываются перед Центральным банком РФ. Данное заключение вытекает из Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Промежуточная отчетность сдается в Банк России в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного периода. Годовая отчетность страховщика должна быть передана ЦБ РФ в течение 35 рабочих дней после окончания отчетного периода.

У бухгалтерской отчетности обычно есть различные приложения. Страховщик вправе включить в состав приложений дополнительную сопутствующую информацию, не предусмотренную Положением ЦБ РФ № 526-П. Данные включаются, если отчитывающаяся организация считает, что они нужны пользователям отчетности. Из таких приложений можно увидеть влияние конкретных операций и событий на финансовое положение и финансовые результаты страховщика.

По всем суммам, указанным в бухгалтерской отчетности за отчетный период, страховщик должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период.

Если у страховщика нет остатков по счетам учета активов, обязательств и финансового результата, такие показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Страховщик имеет право раскрыть дополнительную информацию в отчетности. Для этого он может добавить в отчетность строки, которые расшифруют показатели баланса и приложений к нему.

Главный итоговый документ отчетности по финансам – это бухгалтерский баланс. Он является логической системой финансовых показателей, изложенной в виде таблицы. Такую таблицу можно найти в приложениях 10–13 к Положению ЦБ РФ № 526-П. Балансовый отчет демонстрирует, как ресурсы компании обеспечиваются привлеченным и собственным капиталом. Аналогично балансам иных предприятий, баланс страховой компании имеет две составляющие: актив и пассив, итоговые суммы которых должны быть равны между собой:

Активы = обязательства + капитал.

Актив демонстрирует имущественную базу страховой организации, то есть то, чем владеет страховщик. Статьи активов являются вложениями страховщика, к ним относятся:

- денежные средства;
- нематериальные активы;
- основные средства;
- дебиторская задолженность;
- инвестиции.

Эти ресурсы обеспечивают деятельность страховой компании. Отраслевая специфика деятельности страхования находит собственное выражение в составе статей части активов баланса.

К специфическим для страхования в разделе «Активы» относятся следующие статьи:

1. «Доля перестраховщиков в страховых резервах» отражается доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, резерве незаработанной премии и в резервах убытков (резерве заявленных, но неурегулированных убытков и резерве произошедших, но незаявленных убытков), определенная в соответствии с условиями договоров перестрахования. Является частью страхового резерва перестраховщика, которая отвечает размеру риска, принятого им от перестрахователя.

2. «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» показывается задолженность страхователей, страховых агентов, состраховщиков по страховым премиям (вносам), задолженность представителей страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, а также задолженность перестрахователей и перестраховщиков по договорам перестрахования.

Если страховая компания ведет активную инвестиционную деятельность, то большая доля ее активов приходится на финансовые вложения в ценные бумаги, недвижимость, в иные организации, банковские вклады и другие инвестиции.

Пассив баланса демонстрирует источники средств страховой организации, включая заемные и собственные средства.

Структура привлекаемых средств в первую очередь обуславливается спецификой бизнеса страхования:

Резервы страхования, которые сформированы за счет части премий страхования и предназначенные для выплат по страхованию. Специфика деятельности страхования здесь проявлена в том, что резервы страхования образуют наиболее существенную часть привлеченных средств;

Кредиторская задолженность по страховым операциям, сострахованию и перестрахованию. Она может быть образована как в результате страховой деятельности, так и по операциям, непосредственно сострахованием не связанным (задолженность перед персоналом по оплате труда, перед бюджетом по налогам и сборам, перед зависимыми предприятиями и т. д.);

Кредиторская задолженность по операциям, которые не имеют непосредственной связи со страховой деятельностью.

Структура собственных средств страховой организации схожа со структурой собственного капитала любой иной хозяйствующей единицы:

1. Уставный капитал – основной структурный элемент собственных средств страховщика. По причине большого социаль-

ного значения страхования требования к величине уставного капитала предъявлены довольно высокие. С 01.01.2012 минимальная величина уставного капитала страховых компаний РФ должна быть равна:

- для компаний перестрахования и компаний, которые занимаются одновременно перестрахованием и страхованием – 480 млн рублей;

- для компаний, занимающихся страхованием жизни – 240 млн рублей;

- для компаний, осуществляющих общее страхование (по рисковому разнообразию страхования) – 120 млн рублей.

2. Добавочный капитал, который обусловлен превышением рыночной стоимости активов организации над балансовой.

3. Резервный капитал, который предусмотрен организационной и правовой формой.

4. Незаделанная прибыль за прошлые годы и отчетные периоды; Финансирование и целевые поступления.

5. Непокрытые убытки прошлого периода и отчетных лет.

Главными источниками по формированию собственного капитала страховщика являются: взнос учредителя, прибыль от страховой деятельности, доходы от деятельности по инвестированию, а также от дополнительной эмиссии.

Таким образом, в балансе страховой организации приводятся конечные результаты всех управленческих решений, которые были приняты в финансовой (пассив) и инвестиционной (актив) деятельности.

Отчет о финансовых результатах страховщика составляют за промежуточный период года (квартал) и год. Отчет содержит четыре раздела:

- страховая деятельность;
- инвестиционная деятельность;
- прочие операционные доходы и расходы;
- прочий совокупный доход.

В зависимости от отраслевой специфики и стратегии страховых организаций доходы группируются следующим образом:

- доходы от страховой деятельности;
- доходы от инвестиций;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

К доходам от страховой деятельности относят страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. По своей экономической природе страховые премии являются выручкой от реализации услуг. К доходам от страховой деятельности относят доход в виде возмещения доли убытков, а также суммы возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды. Сама страховая организация может выступать в роли посредника и получать комиссионные вознаграждения и тантёмы (комиссия с прибыли в виде процента).

Доходы от инвестиционной деятельности напрямую не связаны со страхованием и выступают в виде источника капиталовложений в активы. В состав входят доходы от размещения страховых резервов и собственного капитала.

Операционные и прочие доходы могут быть связаны как с процессом страхования, так и иной деятельностью, не связанной с предоставлением страховых услуг. К первой группе относятся суммы процентов, начисленных на депо премий по рискам перестрахования, вознаграждение за оказание услуг, штрафы, неустойки за нарушение условий договоров. Ко второй группе включают доходы в виде арендной платы за пользование имуществом, от реализации основных средств и нематериальных активов и иные поступления.

В своей деятельности расходы страховых компаний формируют себестоимость страховых услуг и могут быть сгруппированы следующим образом:

- расходы от страховой деятельности;
- расходы от инвестиционной деятельности;
- управленческие расходы;
- операционные расходы;
- прочие расходы, не связанные со страхованием (чрезвычайные расходы, покрытие убытков).

В состав расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности включают суммы отчислений в страховые резервы, страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, суммы страховых премий, вознаграждения и тантъемы, расходы по оплате за оказание страховых услуг физическими и юридическими лицами.

К инвестиционным расходам относят все расходы, связанные управлением и продажей объектов инвестиций.

Управленческие расходы не связаны с операциями страхования, сострахования и перестрахования. К ним относят расходы на административно-управленческий аппарат, командировочные и представительские расходы, затраты на добровольное страхование, общехозяйственные расходы, амортизационные отчисления, расходы на оплату услуг сторонних организаций и др.

К операционным расходам относят расходы, связанные с уплатой процентов по кредитам и займам, облигациям и другим ценным бумагам, расходы по оказанию услуг страховыми агентами и др.

Отчет о финансовых результатах за промежуточный отчетный период и год составляется на основе таблицы примерной группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах страховой организации. Таблицы соответствия приведены в приложениях к Положению № 526-П.

Если какой-либо символ отчета о финансовых результатах отсутствует в приложениях, остатки по такому символу следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии такой статьи – по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы». В отчет о финансовых результатах страховщика за год включаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета по учету доходов и расходов прошлого года.

Таблица соответствия счетов бухгалтерского учета по учету доходов и расходов текущего года и счетов бухгалтерского учета

по учету доходов и расходов прошлого года приведена в приложении 20 к Положению № 526-П.

На титульном листе отчета страховой организации указываются следующие сведения (**приложение А**):

- номер корректировки (если отчет первичный, то указывается 0);
- период (календарный год), за который составляется отчет;
- код налогового органа, в который представляется отчетность;
- наименование организации;
- код территории по ОКАТО;
- код по классификатору предприятий и организаций (ОКПО);
- регистрационный номер страховщика;
- почтовый адрес организации в соответствии с учредительными документами;
- ФИО и должность руководителя организации;
- дата, на которую составляется отчет.

Показатели отчета о финансовых результатах отражаются за отчетный год (графа 4), а также за предыдущий год (графа 5). В графе 3 указываются номера примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

В разделах отчета имеются поля «Новая запись», которые предназначены для отражения вписываемых показателей. Они являются необязательными для заполнения, но позволяют в случае необходимости отразить дополнительные показатели. Все вычитаемые показатели указываются в отчете со знаком «минус».

В разделах I–IV отчета отражаются отдельные виды доходов и расходов страховой организации. Отчет состоит из 4 разделов, которые заполняются в обязательном порядке при наличии соответствующих показателей. Когда отчет будет заполнен, необходимо провести его проверку, а затем отправить в контролирующие органы.

Таким образом, ввиду специфики деятельности страховых организаций, формы бухгалтерской финансовой отчетности основаны на том факте, что они являются эффективным инструментом для организации бизнес-процессов, а также для анализа деятельности и аудита.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»

[Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства»: приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденные Центральным банком Российской Федерации от 22.09.2016 № 29-МР [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. Воробьева А.А. Бухгалтерский учет страховой организации: доходы и расходы: магистерская диссертация. – Томск: Национальный исследовательский Томский политехнический университет, 2018.

14. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебно-практическое пособие. – М.: Изд-во «Прспект», 2009. – 608 с.

15. Гущина И.Э. Бухгалтерский учет премий у страховщика по договорам страхования иного, чем страхование жизни // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2020. – № 1, январь.

16. Камалиев Т.Ш. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебное пособие. – М., 2009.

17. Остапчук Т.В. Бухгалтерский учет в страховых организациях: методическое пособие. – М.: РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, 2013.

18. Остапчук Т.В. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебное пособие. – М.: РГАУ-МСХА им. К.А.Тимирязева, 2015. 83 с.

19. Петрова В.И., Петров А.Ю., Скачко Г.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 400 с.

20. Плахова Т.А. Учет страховых операций: учебное пособие. – М.: Финансовый университет, 2010. – 133 с.

21. Романова М.В. Особенности бухгалтерского учета операций по аренде объектов страховыми организациями // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2020. – № 9(228).

22. Соснаускене О.И. Страховые организации: бухгалтерский учет и отчетность. – М.: Гросс Медиа: Рос. бухгалтер, 2007. – 280 с.

23. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие. – М.: Изд-во РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, 2011. – 204 с.

24. Шибалкин А.Е. Теоретические основы страхования: учебное пособие. Ч. 1. – М.: Изд-во РГАУ-МСХА, 2014. – 178 с.

Учебное издание

ОСТАПЧУК Татьяна Владимировна
ПОСТНИКОВА Любовь Валерьевна
ЛИВАНОВА Римма Вениаминовна
БОЙКО Оксана Владимировна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебное пособие

Издается в авторской редакции
Техн. редактор *Т.Б. Самсонова*

Подписано в печать 24.02.2023. Формат 60×84/16.
Печ. л. 6,25. Тираж 300 экз. Заказ № 568.

Отпечатано в АНО Редакция журнала «МЭСХ»
127412, Москва, ул. Б. Академическая, д. 44, корп. 2, e-mail: t_sams@mail.ru