# 

# Теоретические основы бухгалтерского учета в страховой организации

## Учет и бухгалтерская отчетность страховых организаций

Бухгалтерская отчетность в России в последние годы претерпела значительные изменения в связи с постепенной унификацией отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Наблюдается сокращение отраслевой специфики и определенная унификация показателей и форм отчетности для предприятий различных отраслей. Тем не менее, специфичность отдельных видов деятельности сохраняется.

В силу специфики страховой деятельности в ряде стран система бухгалтерского учета в страховом секторе существенно отличается от других отраслей экономики. Кроме того, страхование затрагивает финансовые интересы большого количества потребителей, в том числе значительной части населения, и поэтому является одним из наиболее регулируемых видов бизнеса, к которому предъявляются повышенные требования к финансовой отчетности.

Данные бухгалтерской отчетности страховой организации включают показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами. Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них невозможна оценка финансового положения страховой организации заинтересованными пользователями. Каждый существенный показатель представляется в бухгалтерской отчетности отдельно, несущественные суммы могут объединяться. Существенной считается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %.

Важным требованием, предъявляемым к бухгалтерской отчетности страховой организации, является её открытость для учредителей ( участников ), инвесторов, кредиторов, банков, страхователей . Данная информация должна быть доступна для всех заинтересованных лиц, что обусловлено социальным фактором страховой защиты. Это позволяет клиентам получить необходимые сведения о финансовом положении страховой компании. Некоторыми страховщиками (особенно крупными) публикация основных показателей финансово-хозяйственной деятельности используется в рекламных целях. Публикуемая в сокращенной форме бухгалтерская отчетность должна содержать итоговую часть аудиторского заключения независимого аудитора, имеющего лицензию на осуществление аудита в страховании.[18]

Но, несмотря на заинтересованность в бухгалтерской отчетности широкого круга лиц, доступ к полной финансовой информации имеют далеко не все. В отечественной практике существуют следующие уровни доступа к информации. Для широкого пользования основные финансовые документы – баланс и отчет о прибылях и убытках – публикуется ежегодно в официальной печати. Более развернутой информацией располагают собственники, акционеры и, конечно, органы надзора и налоговой инспекции. В последнем случае полные отчеты требуются для обеспечения контроля над деятельностью страховой компании и уплатой налогов.

Для оперативного управления организацией руководители и менеджеры должны располагать более подробной информацией, чем собственники, которых больше интересует конечный результат. При этом, согласно нормам Федерального закона №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (п.4 ст.10), лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и внутренней отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. [22]

Годовая бухгалтерская отчетность представляется страховыми организациями в обязательном порядке в Министерство финансов РФ и территориальные органы Министерства финансов РФ, осуществляющие страховой надзор, а также в территориальные органы государственной статистики.

Страховыми организациями предоставляются в Федеральную службу страхового надзора и ее территориальные органы, следующие типовые формы отчетности:  
1) отчет о платежеспособности форма № 6 — страховщик;  
2) отчет о размещении страховых резервов форма № 7 — страховщик;  
3) отчет о размещении страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию форма № 7а — страховщик;  
4) отчет о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни форма № 8 — страховщик;  
5) отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий форма № 9 — страховщик;  
6) отчет об операциях перестрахования форма № 10 — страховщик;  
7) информация по операционному сегменту форма № 11 — страховщик;  
8) информация о дочерних и зависимых обществах форма № 12 — страховщик;  
9) информация о филиалах и представительствах форма № 13 — страховщик.[51]

Структура и состав форм бухгалтерской отчетности страховой организации аналогичны отчетности других отраслей экономики. Специфика отчетности страховщиков отражается в содержании определенных разделов, статьях форм бухгалтерской отчетности.

Баланс страховой организации представляет собой основной итоговый документ финансовой отчетности страховщика. Форма баланса страховой организации утверждена приказом Минфина России от 08.12.2003г. №113.[4]

Традиционно баланс делится на две части: актив и пассив, которые должны быть равны друг другу. Основа баланса – классическое уравнение бухгалтерского учета:

Активы = Собственный капитал + Обязательства (1)

Активы – это ресурсы, находящиеся в собственности или под контролем организации, которые, как ожидается, будут приносить экономическую выгоду. Статьи актива представляют собой вложения страховщика, к которым относятся нематериальные активы, инвестиции, основные средства, денежные средства и дебиторская задолженность. Специфика страховой деятельности находит свое отражение в составе статей активной части баланса. К ним относится депо премий по рискам, принятым в перестрахование, доля перестраховщиков в страховых резервах, дебиторская задолженность по операциям страхования и сострахования и др.

При активной инвестиционной деятельности страховой организации большую часть ее активов составляют финансовые вложения в ценные бумаги, в дочерние, зависимые общества и другие организации, депозиты в банках, недвижимость и прочие инвестиции.

Пассив баланса показывает источники средств страховой организации, включая собственные и заемные средства. В пассивной части баланса элементом, отражающим отраслевую специфику страховой деятельности, является раздел «Страховые резервы», которые представляют собой средства, отложенные страховой организацией в резерв для исполнения будущих обязательств перед страхователями. При значительном, постоянно пополняемом и относительно безубыточном страховом портфеле данный раздел пассива является самым большим. Собственный капитал и страховые резервы являются основными источниками финансирования инвестиционной деятельности страховщика.

Значительное место среди статей пассива занимает кредиторская задолженность, образованная как по страховой деятельности, так и по операциям, не связанным напрямую с предоставлением страховой защиты (задолженность по оплате труда, по социальному страхованию, перед дочерними и зависимыми предприятиями, перед бюджетом).

С позиций менеджмента страховой организации в балансе представлены конечные результаты всех управленческих решений, принятых организацией в финансовой (пассив баланса) и инвестиционной (актив баланса) областях деятельности.

Отчет о прибылях и убытках страховой организации отражает финансовые результаты деятельности страховщика от страховых операций, операций сострахования и перестрахования, а также прочих операций. Отчет делится на три раздела, в каждом из которых соизмеряются доходы и расходы, и выявляется конечный финансовый результат: раздел I «Страхование жизни», раздел II «Страхование иное, чем страхование жизни», раздел III «Прочие доходы и расходы».

В Отчете о прибылях и убытках обеспечивается объективная сопоставимость расходов с полученными на них доходами безотносительно к расчетам налогооблагаемой базы. В отчете подробно описываются элементы, из которых формируется чистая прибыль или убыток после уплаты налогов, отражаемая в балансе как изменение собственного капитала за период.

Отчет о движении денежных средств (форма №4) страховой организации содержит информацию о поступлениях и выплатах денежных средств, прибыльности и способности организации платить по счетам. В Отчете о движении денежных средств выделяются текущая, инвестиционная, финансовая сферы деятельности страховой организации. Текущей считается деятельность, связанная с проведением страхования, сострахования и перестрахования и осуществлением затрат, необходимых для их проведения. Инвестиционная деятельность связана с инвестированием средств страховой организации, в том числе средств страховых резервов, с целью получения дохода в виде процентов, доходов от участия и других доходов в активы, отражаемые в бухгалтерском балансе по группе статей «Инвестиции», а также с продажей этих активов. Финансовой считается деятельность страховой организации, связанная с выпуском облигаций и иных ценных бумаг, получением кредитов, займов, дивидендов, выплатой дивидендов, процентов по полученным кредитам.[22]

## Законодательные основы бухгалтерского учета в страховых организациях

Деятельность любой организации находит отражение в бухгалтерской документации. Основные принципы бухгалтерского учета одинаковы для всех предприятий и организаций, независимо от правовой формы и отраслевой принадлежности. Это достоверность информации, сплошное непрерывное документирование, инвентаризация, двойная запись, взаимосвязь форм обобщения информации, а также ее отражение в периодической отчетности.

Главными задачами бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом № 129 «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. (с изменениями от 03.11.2006г.), являются:

* формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия (организации), необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, кредиторами, налоговыми, финансовыми, банковскими и иными заинтересованными организациями и лицами;
* обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.[1]

К настоящему времени сложилась система нормативного регулирования бухгалтерского учета, представленная четырьмя уровнями.

1. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г. (с изменениями от 3.11.2006г.) «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ по вопросам бухгалтерского учета. Законодательство этого уровня содержит основные нормы – принципы, исходя, из которых строится содержание нормативных актов других уровней, а также императивные, строго определенные правила организаций бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.
2. Положения по бухгалтерскому учету. Документы второго уровня определяют основную терминологию системы бухгалтерского учета, принципы и правила формирования полной и достоверной информации применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета и представления информации в бухгалтерской отчетности. Это национальные российские бухгалтерские стандарты – положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). Согласно приказу Министерства финансов РФ «О бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора» от 28.11.2000г. ( в редакции приказа Минфина России от 28 ноября 2001г.), на организацию и ведение бухгалтерского учета в страховых организациях распространено действие следующих ПБУ:
   * Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99);
   * Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99);
   * Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99),
   * Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

На втором уровне нормативного регулирования находится также план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций, утвержденный приказом Минфина России от 04.09.2001г. с инструкцией по его применению, введенной в действие с 01.01.2002г.

1. Методические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные им документы. Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, общественными объединениями профессиональных бухгалтеров, министерствами и ведомствами на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Правила бухгалтерского учета, определенные документами второго и третьего уровней, реализуются организацией при разработке собственной учетной политики.
2. Рабочие документы организации. Документы четвертого уровня разрабатываются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами и утверждаются руководителем. Документы данного уровня содержат:
   * выбранные организацией способы бухгалтерского учета;
   * способы бухгалтерского учета;
   * особенности применения способов бухгалтерского учета.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» (п.3 ст.6), организациям предоставляются широкие полномочия в организации бухгалтерского учета. Основное условие состоит в том, чтобы содержание рабочих документов не противоречило нормативным актам более высокого уровня.

Организацией самостоятельно утверждается:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета;
* формы первичных учетных документов;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.[1]

Важнейшим внутренним документом, регламентирующим организацию и порядок ведения бухгалтерского учета, является учетная политика организации. В учетной политике закрепляются методы и способы бухгалтерского учета, порядок применения которых непосредственно влияет на формирование конечных финансовых результатов организации. При формировании учетной политики страховая компания руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).[22]

## Особенности плана счетов страховых организаций

В настоящее время страховыми организациями применяется План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н с учетом дополнений и особенностей применения.

Помимо счетов, входящих в стандартный План счетов, вводится счета, применяемые страховыми организациями:

* счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»;
* счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;
* счет 92 «Страховые премии (взносы)»;
* счет 95 «Страховые резервы».

Счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долях перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно - профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

К счету 22 могут быть открыты следующие субсчета:

22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»;

22-2 «Страховые выплаты по договорам сострахования»;

22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование»;

22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах»;

22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и др.

Аналитический учет по счету 22 ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности. Корреспонденция счетов представлена в таблице 1.

Счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 50 Касса  51 Расчетные счета  52 Валютные счета  60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками  68 Расчеты по налогам и сборам  76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами  77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  99 Прибыли и убытки | 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами  77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  99 Прибыли и убытки |

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» применяется для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров и прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией. По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 26 списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 26 ведется в разрезе расходов, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, с осуществлением страховых выплат и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями, перестраховщиками, перестрахователями, состраховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по страховым платежам по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с договорами о финансировании.

К счету 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» могут быть открыты субсчета:

* 77-1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»;
* 77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования»;
* 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование»;
* 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование»;
* 77-5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»;
* 77-6 «Расчеты по депо премий»;
* 77-7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» и др.

Счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 50 Касса  51 Расчетные счета  52 Валютные счета  77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  91 Прочие доходы и расходы  92 Страховые премии (взносы) | 26 Общехозяйственные расходы  50 Касса  51 Расчетные счета  52 Валютные счета  63 Резервы по сомнительным долгам  77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  91 Прочие доходы и расходы  92 Страховые премии (взносы) |

Аналитический учет по счету 77 ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, страховым агентам, страховым брокерам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах (по инвестициям, операционных и внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов. По кредиту этого счета в течение отчетного периода также находят отражение:

1) в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию:

* проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем премиям;
* вознаграждения и тантьемы, полученные (подлежащие получению) от перестраховщика;

2) в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств:

* + поступления, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара;
* поступления, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;
* поступления, связанные с выдачей дубликатов страховых полисов по обязательному медицинскому страхованию;
* поступления, связанные с возмещением расходов на оказание застрахованному медицинской помощи от юридических или физических лиц, ответственных за причиненный вред здоровью гражданина.

По дебету счета 91 находят отражение:

1) в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию:

* проценты, уплачиваемые перестраховщику по депонированным премиям;
* тантьемы, уплачиваемые перестрахователю;

2) в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств:

* + расходы, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара;
  + расходы, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

3) расходы, связанные с управлением инвестициями.

Счет 92 «Страховые премии (взносы)» предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией, а также о причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежах по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами, в том числе субвенциях.

К счету 92 могут быть открыты субсчета:

* 92-1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)»;
* 92-2 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования»;
* 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»;
* 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и др.

Счет 92 «Страховые премии (взносы)» корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  99 Прибыли и убытки | 77 Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию  99 Прибыли и убытки |

Аналитический учет по счету 92 ведется по видам страхования, в разрезе договоров перестрахования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 95 «Страховые резервы» предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов. К счету 95 могут быть открыты следующие субсчета:

* 95-1 «Резерв незаработанной премии»;
* 95-1.1 «Резерв незаработанной премии»
* 95-1.2 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;
* 95-1.3 «Результат изменения резерва незаработанной премии»;
* 95-1.4 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;
* 95-2 «Резерв заявленных убытков»;
* 95-2.1 «Резерв заявленных убытков»;
* 95-2.2 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков»;
* 95-2.3 «Результат изменения резерва заявленных убытков»;
* 95-2.4 «Результат изменения доли страховщиков в резерве заявленных убытков»;
* 95-3 «Резерв произошедших, но незаявленных убытков»;
* 95-3.1 «Резерв произошедших, но незаявленных убытков»;
* 95-3.2 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков»;
* 95-3.3 «Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков»;
* 95-3.4 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков»;
* 95-4 «Резерв по страхованию жизни»;
* 95-4.1 «Результат изменения резерва по страхованию жизни»;
* 95-5 «Стабилизационный резерв»;
* 95-5.1 «Результат изменения стабилизационного резерва»;
* 95-6 «Резерв выравнивания убытков»;
* 95-6.1 «Результат изменения резерва выравнивания убытков».
* другие субсчета по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений.

Страховая медицинская организация, осуществляющая обязательное медицинское страхование, также использует счет 95 для обобщения информации о состоянии и движении резервов по обязательному медицинскому страхованию (резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва).

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на субсчетах по учету результатов изменений резервов по обязательному медицинскому страхованию, списываются соответственно в дебет или кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 95 «Страховые резервы» ведется по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Счет 95 «Страховые резервы» корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| По дебету | По кредиту |
| 95 Страховые резервы  99 Прибыли и убытки | 95 Страховые резервы  99 Прибыли и убытки |

На счете 96 «Резервы предстоящих расходов» страховыми организациями также отражаются суммы отчислений от страховых премий (взносов), предназначенные для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Суммы отчислений от страховых премий (взносов) на предупредительные мероприятия отражаются по кредиту счета 96 субсчет «Резерв предупредительных мероприятий» в корреспонденции с дебетом счета 99 «Прибыли и убытки».

Использование средств на предупредительные мероприятия отражается по дебету субсчета счета 96 субсчет "Резерв предупредительных мероприятий» в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Аналитический учет по субсчету «Резерв предупредительных мероприятий» ведется по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года страховыми организациями отражаются:

* сальдо страховых премий (взносов) за отчетный период – в корреспонденции со счетом 92 «Страховые премии (взносы)»;
* сальдо страховых выплат за отчетный период – в корреспонденции со счетом 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»;
* сальдо изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах – в корреспонденции со счетом 95 «Страховые резервы»;
* отчисления на предупредительные мероприятия от страховых премий (взносов) – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв предупредительных мероприятий»;
* расходы страховой организации, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочие расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией – в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы»;
* сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;
* потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.) – в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т.п.;
* начисленные платежи налога на прибыль и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При применении схемы корреспонденции счета 99 «Прибыли и убытки» следует иметь в виду, что в колонку «по дебету» добавляются счета: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», 92 «Страховые премии (взносы)», 95 «Страховые резервы», 96 «Резервы предстоящих расходов», в колонку «по кредиту» добавляются счета: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», 92 «Страховые премии (взносы)», 95 «Страховые резервы».

Еще одна особенность ведения бухгалтерского учета страховыми организациями заключается в том, что они не применяют ПБУ 18/02. Однако страховые организации должны вести аналитический учет по видам страхования, страхователям, договорам страхования, договорам с медицинскими учреждениями, территориальным фондам обязательного медицинского страхования, страховым случаям и др. Страховые организации представляют годовую и промежуточную бухгалтерскую отчетность в налоговые органы и Федеральную службу страхового надзора, и ее территориальные органы. Страховые организации должны раздельно учитывать доходы и расходы по договорам страхования, сострахования и перестрахования.[51]

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ : (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) : (ред. от 02.02.2006) / ЗАО «Консультант Плюс» . – ИБ СПС Консультант Плюс
2. Федеральный закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11. 1996г. (с изменениями на 03.11.2006г.)
3. Приказ Минфина России от 04.09.2001г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
4. Приказ Минфина России от 08.12.2003г. №113н «О формах бухгалтерской отчетности, представляемой в порядке надзора» (с изменениями на 09.04.2007г.)
5. Приказ Минфина России от 21.02.1997г. №17 «Об особенностях публикации годовой бухгалтерской отчетности страховыми организациями».
6. Письмо Минфина России от 14.08.2007г. № 03-0306/313 «О налогообложении и бухгалтерском учете страховых организаций».
7. Письмо Минфина России от 16.09.2005г. №03-03-04/3/8 «О вопросах бухгалтерского учета и налогообложения страховых организаций».
8. Письмо Департамента страхового надзора Минфина России от 17.03.2000г. № 24-07/06 «О составе типовых форм годовой бухгалтерской отчетности, представляемых страховыми организациями в порядке надзора».
9. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств / утверждено Приказом Минфина РФ №90н от 02.11.2001г., с изменениями и дополнениями.
10. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни/ утв. Приказом Минфина РФ от 11.06.2002г.
11. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов/ утв. Приказом Минфина РФ № 100н от 08.08.2005г
12. Аудиторская деятельность в страховании: учебное пособие/ под ред. Шеремета А.Д. – М.: ИНФРА-М, 1997г.
13. Аудит страховых компаний/ Алекринский А.Л., Архангельский Т.А., Асабина С.Н. – М.: Финстатинформ, 1995г.
14. Страховой рынок России и малое предпринимательство: Учебник/Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П.. – СПб.,1995г.
15. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебник/ Ковалев В.В. – М.: изд. Финансы и статистика, 2002г.
16. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: учебное пособие/ Вещунова Н.Л.-М.: Проспект, 2007г.
17. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях/ Кузьминов Н.Н. - изд. второе, доп. и переработанное. – М.:АНКИЛ, 2000г.
18. Страхование: учебник/под ред. Т.А.Федоровой – 2-ое издание переработанное и дополненное –М.: изд. ЭКОНОМИСТ, 2004г.
19. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях/ Каспина Т.И., Логвинова И.Л.- М.:Маркет ДС, 2007г.
20. Основы страхования: учебник/ Гвозденко А.А.- М.: изд. Финансы и статистика, 2006г.
21. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: Учебное пособие/ Бургонова Г. Н., Васина И. Г. – СПб.: СПбГИЭА, 1999г.
22. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: Учебно-практ. Пособие/ Фомина Л.Ф. -СПб.: Издательский торговый дом «Герда»,2000г.
23. Бухгалтерский учет в страховых организациях: Учебник для ВУЗов/ Дубовина Т.А. - М.: Юнити-Дана, 2000г.
24. Финансовый анализ в вопросах и ответах: учебное пособие/Миллер Н.Н.- М.: ТК Велби, изд. Проспект, 2005г.
25. Аудит: общий, банковский, страховой: учебник/ Суйц В.П., Ахматбеков А.Н., Дубровина Т.А. – М.: ИНФРА-М,2001г.
26. Методика финансового анализа: учебник/ Шеремет А.Д., Негашев Е.В.- М.: ИНФРА-М, 1999г.
27. Основы страховой деятельности / Грищенко Н.Н. - М.: изд. Финансы и статистика, 2006г.
28. Страховое дело: учебник/ под ред. Рейтмана Л.И. – М.: Рость, 1992г.
29. Финансовый анализ: учебное пособие/ Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002г.
30. Оценка надежности страховых компаний/ Тихонов С. – Экономика и жизнь, №3, 1996г.
31. Отечественная и зарубежная теория и практика анализа финансового состояния страховщиков/ Фадейкина Н.В. – Новосибирск: Аваль: Сибирская финансовая школа, №4,5, 1996г.
32. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: учебно-практическое пособие/ Грачев А.В.-М.:Финпресс, 2002г.
33. Основы страховой деятельности / под ред. Федоровой Т.А. – М.: БЭК, 2002г.
34. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие/ Куликов С.В. – Новосибирск: изд. Сибирское соглашение,2006г.
35. Платежеспособность страховой организации: учебник/Орланюк-Малицкая Л.А.-М.:ИЦ СО АНКИЛ,1993г.
36. Анализ хозяйственного состояния предприятия/ Ковалев А.Н., Привалов В.П.- М.: Центр экономики и маркетинга, 1999г.
37. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие/ Куликов С.В. – Новосибирск: изд. Сибирское соглашение,2006г..
38. Основы финансового менеджмента: учебное пособие/Балабанов И.Т.-3-е издание, переработанное и дополненное - М.: Финансы и статистика, 2000г.
39. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности/ Ковалев В.В.- 2ое издание, перераб. и доп.- М.:Финансы и статистика, 1997г.
40. Курс финансовых вычислений / Ковалев В.В., Уланов В.А.-М.: Финансы и статистика, 1999г.
41. Управление финансами предприятия/ Войтко Т.Г., Казачок И.В. – Новосибирск, 1992г.
42. Основные финансовые показатели страховой компании/ Гомеля В. – Финансовая газета, №12, 1999г.
43. Страхование: бухгалтерские и налоговые аспекты/ Рябенькая Т.Ю.- издательство «Горячая линия бухгалтера», 2005г.
44. Финансовый менеджмент страховщика: учебное пособие для вузов/ Юрченко Л.А.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001г.
45. Текущая финансовая оценка страховщика/ Масленченков Ю., Команов В.- Финансовый бизнес, №8, 1996г.
46. Страховой рынок России и малое предпринимательство: Учебник/Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П.. – СПб.,1995г.
47. Страхование: учебное пособие / Сплетухов Ю.А. - М.: ИНФРА-М, 2006г.
48. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебник/ Ковалев В.В. – М.: изд. Финансы и статистика, 2002г.
49. Финансовая бухгалтерия/ Ревеко П., Вольфман Б., Кисилева Т. – М.: Инфо–софт, 1994г.
50. Платежеспособность страховой организации: учебник/Орланюк-Малицкая Л.А.-М.:ИЦ СО АНКИЛ,1993г.
51. «Бухгалтерская отчетность страховых организаций»: статья/ Ф.Н. Филина – журнал [электронный ресурс] «Российский бухгалтер», 25.04.2007г.