Содержание

1. Организация бухгалтерской службы страховой организации

Страховая организация как хозяйствующий субъект в рыночной экономике

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и налогообложения страховщиков

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета

## 1. Организация бухгалтерской службы страховой организации

## Страховая организация как хозяйствующий субъект в рыночной экономике

Современная экономическая теория определяет экономику как процесс производства средств удовлетворения потребностей. Между тем общество, организации и граждане сталкиваются с различными по степени и широте воздействия, источникам и разрушительности рисками. Риск является объективным явлением жизнедеятельности человека и проявляется как множество обособленных рисков. При этом число рисков и масштабность их проявления закономерно расширяются с развитием научно-технического прогресса, ростом и усложнением экономики. Проявление рисков выражается в материальных и людских потерях, потребности в их компенсации, финансировании мероприятий по ликвидации последствий наступления неблагоприятных событий, социальной помощи пострадавшим и т.д.

По данным МЧС России лишь за пятилетие с 1997 по 2002 гг. число чрезвычайных ситуаций, произошедших на территории Российской Федерации, возросло на 43,4%, в том числе природных в 5,4 раза (таблица). Почти в 10 раз возросло число пострадавших людей, число погибших увеличилось в 1,4 раза.

Основным методом управления риском в рыночной экономике является страхование, которое в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1) определено как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет других средств страховщиков.

При страховании осуществляется передача риска физическими и юридическими лицами специализированным страховым экономическим субъектам, которые распределяют риски среди участников страховых отношений.

Страховая компания, отвечая общим требованиям, предъявляемым к хозяйствующему субъекту в условиях рынка, имеет значительную специфику формирования как обязательств, так и ресурсов, предназначенных на покрытие обязательств. Эта специфика объективно обусловлена, во-первых, самим характером страховых отношений, в основе которых лежит категория риска, и, во-вторых, участием страховщика в нескольких видах деятельности (собственно страховой, финансовой, инвестиционной), каждый из которых ведет, с одной стороны, к формированию ресурсов компании, с другой стороны - к возникновению ее обязательств.

Непосредственными участниками (субъектами) страховых отношений выступают страхователи и страховщики, между которыми возникают рыночные экономические отношения по поводу купли-продажи рисков.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Страховщиком может быть только юридическое лицо, которое учреждается в установленной ГК РФ организационно-правовой форме. В соответствии с условиями лицензирования организация может осуществлять страховую деятельность на основании лицензии, а получить лицензию на страховую деятельность она может только при наличии оплаченного уставного капитала в установленных размерах. Таким образом, страховая организация может быть создана в той организационно-правовой форме, в которой есть уставный капитал. Такому критерию соответствуют хозяйственные общества (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью или дополнительной ответственностью).

Страховые организации могут иметь представительства и филиалы.

Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений.

Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности.

Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юридического лица.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, которые определяются федеральным законом о взаимном страховании, учреждаются как некоммерческие организации. Наиболее близкой к обществам взаимного страхования организационно-правовой формой являются потребительские кооперативы и некоммерческие партнерства.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Законом РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" предусмотрены ограничения страховой деятельности обществ с иностранными инвестициями.

В частности, страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в РФ страхование:

объектов личного страхования

(Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование),

обязательное страхование,

обязательное государственное страхование,

имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 25 процентов, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения органа страхового надзора. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации, указанный в пункте 3 настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 07.03.2005 N 12-ФЗ)

Вышеназванные правила не распространяются на страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) государств - членов Европейских сообществ, являющихся сторонами Соглашения о партнерстве и сотрудничестве между РФ и Европейскими сообществами и их государствами-членами от 24 июня 1994 года, или имеющие долю таких иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор включает в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела; (Подпункт 1 пункта 4 статьи 30 в части аттестации страховых актуариев вступает в силу с 1 июля 2006 года);

2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

Субъекты страхового дела обязаны:

представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;

соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства;

представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора (за исключением информации, составляющей банковскую тайну).

Статья 32. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

1. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии с настоящим Законом.

2. Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) учредительные документы соискателя лицензии;

3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;

4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

5) сведения о составе акционеров (участников);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;

8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;

9) сведения о страховом актуарии;

10) правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;

11) расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

12) положение о формировании страховых резервов;

13) экономическое обоснование осуществления видов страхования.

Соискатели лицензий, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов, в дополнение к документам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, представляют в порядке, предусмотренном законодательством страны места пребывания иностранных инвесторов, согласие в письменной форме соответствующего органа по надзору за страховой деятельностью страны места пребывания на участие иностранных инвесторов в уставных капиталах страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации, или уведомляют орган страхового надзора об отсутствии требования к наличию такого разрешения в стране места пребывания иностранных инвесторов.

Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии в соответствии с подпунктами 2, 3, 5, 6, 7 (в части документов о государственной регистрации), 8 - 13 пункта 2, подпунктами 3, 4 и 5 пункта 5 настоящей статьи, страховщики и страховые брокеры обязаны сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в течение 30 дней со дня внесения этих изменений.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 60 дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии. О принятии решения орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения.

Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) субъекта страхового дела - юридического лица или являющийся субъектом страхового дела индивидуальный предприниматель обязаны иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы в сфере страхового дела и (или) финансов не менее двух лет.

Главный бухгалтер страховщика или страхового брокера должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 07.03.2005 N 12-ФЗ)

Страховой актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов.

Пункт 4 статьи 32.1 в части выдачи квалификационных аттестатов вступает в силу с 1 июля 2006 года.

Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) и главный бухгалтер субъекта страхового дела - юридического лица должны постоянно проживать на территории Российской Федерации.

Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;

установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.

Статья 32.5 Действие лицензии

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия, за исключением случаев, определенных настоящим Законом.

Временная лицензия может выдаваться на срок:

указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три года;

от одного года до трех лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования, представляемыми при лицензировании, а также в случаях, установленных страховым законодательством.

Срок действия временной лицензии может быть продлен по заявлению соискателя лицензии, если иное не предусмотрено страховым законодательством.

В продлении срока действия временной лицензии может быть отказано, если за время ее действия установлены нарушения соискателем лицензии страхового законодательства, которые не устранены в установленный срок.

Статья 32.6 Ограничение или приостановление действия лицензии

1. При выявлении нарушения страхового законодательства субъекту страхового дела органом страхового надзора дается предписание об устранении нарушения (далее - предписание).

2. Предписание дается в случае:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;

2) несоблюдения страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

3) несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

4) нарушения субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;

5) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;

6) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган неполной и (или) недостоверной информации;

7) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в пункте 10 статьи 32 настоящего Закона (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения).

Предписание направляется субъекту страхового дела, при необходимости копия предписания направляется в соответствующие органы исполнительной власти.

Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

Указанные документы должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение предписания в полном объеме.

Представление субъектом страхового дела в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, является основанием для признания предписания исполненным. О снятии предписания сообщается субъекту страхового дела в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для признания ранее данного предписания неисполненным.

В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается в порядке, установленном настоящим Законом.

Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования. Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии.

При необходимости копия решения об ограничении или о приостановлении действии лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти.

Статья 32.7 Возобновление действия лицензии

1. Возобновление действия лицензии после его ограничения или приостановления означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности, на которую выдана лицензия, в полном объеме.

2. Основанием для отмены мер, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 32.6 настоящего Закона, является устранение субъектом страхового дела выявленных нарушений в установленный срок и в полном объеме.

3. Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия такого решения. Решение о возобновлении действия лицензии опубликовывается в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Статья 32.8 Прекращение страховой деятельности субъекта страхового дела или его ликвидация в связи с отзывом лицензии

1. Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

2. Органом страхового надзора решение об отзыве лицензии принимается:

1) при осуществлении страхового надзора:

в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;

в случае, если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года;

в иных предусмотренных федеральным законом случаях;

2) по инициативе субъекта страхового дела - на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

3. Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования, если иное не установлено федеральным законом. Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин отзыва лицензии. Копия решения об отзыве лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

5. До истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан:

1) принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

2) исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

3) осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) расторжение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера.

6. Страховщик в течение месяца со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии уведомляет страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования, договоров перестрахования и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан. При этом уведомлением признается также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков.

7. Обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику. Передача обязательств, принятых по указанным договорам (страхового портфеля), осуществляется с согласия органа страхового надзора. Орган страхового надзора направляет решение в письменной форме о согласии на передачу страхового портфеля или об отказе дать такое согласие по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, в течение 20 рабочих дней после дня представления заявления о передаче страхового портфеля. Орган страхового надзора не дает согласие на передачу страхового портфеля, если по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, установлено, что указанный страховщик не располагает достаточными собственными средствами, то есть не соответствует требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств.

8. До выполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, субъект страхового дела представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую отчетность ежеквартально.

9. До истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи:

1) решение о прекращении страховой деятельности, принятое органом управления субъекта страхового дела - юридического лица, уполномоченным принимать указанные решения в соответствии с учредительными документами, или субъектом страхового дела, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя;

2) документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме требований страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств, возникающих из договоров страхования (перестрахования), договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также документы, подтверждающие передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля);

3) бухгалтерскую отчетность с отметкой налогового органа и заключением аудитора на ближайшую отчетную дату ко дню истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии;

4) оригинал лицензии.

10. В случае неполучения органом страхового надзора документов, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи, до истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии орган страхового надзора обязан обратиться в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности (далее - орган страхового регулирования).

1. Страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством.

2. Учет операций по страхованию объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона, и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся раздельно.

3. Страховщики представляют в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены органом страхового регулирования.

Статья 29. Опубликование страховщиками годовых бухгалтерских отчетов

1. Страховщики опубликовывают годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

2. Опубликование годовых бухгалтерских отчетов должно осуществляться в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

## Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и налогообложения страховщиков

Статья 5 Закона № 129 определяет три уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета:

1. Общее методическое руководство Бухгалтерским учетом в РФ осуществляется Правительством РФ

2. Органы, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством РФ, разрабатывают и утверждают в пределах своей компетенции обязательные для исполнения всеми организациями на территории РФ: б) положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности; в) другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета; г) положения и стандарты, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета и отчетности для таможенных целей. В планах счетов бухгалтерского учета, других нормативных актах и методических указаниях должна предусматриваться упрощенная система бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, а также для коллегий адвокатов и адвокатских бюро.

3. Организация, руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

## Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета

Как известно, система нормативного регулирования бухгалтерского учета состоит из документов *четырех уровней.*

Документы первого уровня составляют Федеральный закон "О бухгалтерском учете", иные федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, прямо или косвенно регулирующие постановку бухгалтерского учета в организации. Важными документами первого уровня являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон "Об акционерных обществах". К документам первого уровня приравнивается и Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

*Второй уровень* составляют положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, утверждаемые Министерством финансов Российской Федерации. В этих документах излагаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, приводятся возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности.

К документам *третьего уровня* относятся методические указания в виде инструкций, рекомендаций и разъяснении, предлагающие возможные варианты постановки бухгалтерского учета непосредственно в организации в зависимости от ее отраслевой принадлежности, масштабов и типов производства на базе требований и правил, изложенных в документах первого и второго уровней системы нормативного регулирования бухгалтерского учета. Важнейшими документами этого уровня являются План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению.

*Четвертый уровень* системы занимают рабочие документы организации, формирующие учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах (рабочий план счетов, система документооборота, порядок инвентаризации и т.п.).

Таблица 3

Система регулирования бухгалтерского учета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень | Документы | Органы, принимающие документы |
| 1 уровень - законодательный | Федеральные законы, постановления, указы | Федеральное собрание, Правительство РФ, Президент РФ |
| 11 уровень - нормативный | Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету | Минфин РФ, ЦБ РФ |
| 111 уровень - методический | Нормативные акты (иные, чем положения), методические указания | Минфин РФ, федеральные органы исполнительной власти, консультационные фирмы |
| IV уровень - учетная политика организации | Организационно-распорядительная документация (приказ, распоряжение и т.п.)  | Организации, консультационные фирмы |

Система бухгалтерского учета.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов (слагаемых) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за рациональным использованием ресурсов организации. Основными слагаемыми системы организации бухгалтерского учета являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, являющейся его самостоятельным структурным подразделением (службой), или централизованной бухгалтерией, возглавляемыми главным бухгалтером. При отсутствии бухгалтерской службы бухгалтерский учет и составление отчетности могут производиться аудиторской фирмой или специалистом на договорных началах.

Организация учета на предприятии обусловлена его учетной политикой.

Учетная политика - *это совокупность конкретных методов и форм ведения бухгалтерского учета, объявляемая организацией, исходя из общепринятых правил и особенностей своей деятельности. Учетная политика утверждается на длительный период времени, и возможные изменения отдельных ее пунктов должны быть обоснованы.*

Пунктом 3 статьи 6 Закона о бухгалтерском учете и пунктом 8 Положения по ведению бухгалтерского учета предусмотрено, что организация должна утвердить правила документооборота.

Документооборот в организации регламентируется графиком, составляемым в виде схемы или перечня работ, выполняемых каждым структурным подразделением, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Приложение

к Приказу Министерства финансов

Российской Федерации

от 4 сентября 2001 г. N 69н

ДОПОЛНЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНСТРУКЦИИ ПО ЕГО ПРИМЕНЕНИЮ

I. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

┌──────────────┬─────┬───────────────────────────────────────────┐

│ Наименование │Номер│ Номер и наименование субсчетов │

│ счета │счета│ │

└──────────────┴─────┴───────────────────────────────────────────┘

 1. Вводится счет 22 следующего содержания:

 "Выплаты по 22 1. Страховые выплаты по договорам

 договорам страхования (основным)

 страхования, 2. Страховые выплаты по договорам

 сострахования и сострахования

 перестрахования 3. Страховые выплаты по договорам,

 принятым в перестрахование

 4. Доля перестраховщиков в страховых

 выплатах

 5. Возврат страховых премий (взносов) и

 выкупные суммы"

 2. Вводится счет 77 следующего содержания:

 "Расчеты по 77 1. Расчеты по страховым премиям (взносам)

 страхованию, со страхователями

 сострахованию и 2. Расчеты со страховщиками, участниками

 перестрахованию договора сострахования

 3. Расчеты по договорам, принятым в

 перестрахование

 4. Расчеты по договорам, переданным в

 перестрахование

 5. Расчеты по страховым премиям (взносам)

 со страховыми агентами, страховыми

 брокерами

 6. Расчеты по депо премий

 7. Расчеты со страховыми агентами,

 страховыми брокерами по вознаграждению"

 3. Вводится счет 92 следующего содержания:

 "Страховые 92 1. Страховые премии (взносы) по договорам

 премии (взносы) страхования (основным)

 2. Страховые премии (взносы) по договорам

 сострахования

 3. Страховые премии (взносы) по договорам,

 принятым в перестрахование

 4. Страховые премии (взносы) по договорам,

 переданным в перестрахование"

 4. Вводится счет 95 следующего содержания:

 "Страховые 95 По видам страховых резервов, долям

 резервы перестраховщиков в страховых резервах

 и по результатам их изменений"

II. Инструкция по применению

Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций

Вводится счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" следующего содержания:

"Счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования"

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 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" могут быть открыты 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.

На субсчете 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования" страховой организацией отражаются выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

По дебету субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" отражаются:

суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами"), если страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов);

суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, - в корреспонденции с кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями");

суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях - в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

В аналогичном порядке ведется учет на субсчете 22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования". При этом каждый страховщик - участник договора сострахования отражает на субсчете 22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования" выплаченное по договору сострахования страховое возмещение или страховые суммы в части, приходящейся на его долю в договоре сострахования.

На субсчете 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам.

По дебету субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" в корреспонденции с кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование") начисляется сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают в соответствии с договором перестрахования долю перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах.

По кредиту субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование") начисляется в соответствии с договором перестрахования сумма доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются возвращенные страхователям, перестрахователям страховые премии (взносы), а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.

По дебету субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются:

страховые премии (взносы), возвращенные страхователям, в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

выкупные суммы по договорам страхования жизни, выплаченные страхователям при досрочном прекращении или изменении условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договоров страхования жизни, в случаях, предусмотренных условиями этих договоров, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

По кредиту субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договоров страхования, сострахования и перестрахования, договоров с медицинскими учреждениями, а также по периодам наступления страхового случая (события) (по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде; по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде; по страховым случаям (событиям) отчетного периода).

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

по дебету по кредиту

50 Касса 76 Расчеты с разными

51 Расчетные счета дебиторами и кредиторами

52 Валютные счета 77 Расчеты по страхованию,

60 Расчеты с поставщиками и сострахованию и подрядчиками перестрахованию

68 Расчеты по налогам и сборам 99 Прибыли и убытки".

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

77 Расчеты по страхованию,

сострахованию и

перестрахованию

99 Прибыли и убытки

6. При применении счета 26 "Общехозяйственные расходы" следует иметь в виду следующее.

Счет 26 "Общехозяйственные расходы" применяется для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, 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 "Общехозяйственные расходы" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

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

7. Вводится счет 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" следующего содержания:

"Счет 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию"

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 обязательного медицинского страхования.

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.

На субсчете 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" страховые организации учитывают расчеты со страхователями по причитающимся к уплате страховым премиям (взносам) по договорам страхования и сострахования.

Субсчет 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" дебетуется на суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по заключенным договорам страхования, сострахования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни, в корреспонденции с кредитом счета 92 "Страховые премии (взносы)".

По договорам страхования жизни субсчет 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" дебетуется на сумму начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов) в корреспонденции с кредитом счета 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)").

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса). Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с договором страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение очередного страхового взноса. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, сострахования, и невозможности их взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования, сострахования, а также в случае признания договора страхования, сострахования недействительным на сумму страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По кредиту субсчета 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражаются:

суммы поступивших от страхователей в погашение задолженности по заключенным договорам страхования, сострахования страховых премий (взносов);

суммы излишне полученных страховых премий (взносов). В случае возврата указанных платежей страхователям кредитуются счета учета денежных средств и дебетуется субсчет 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями".

По кредиту субсчета 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" в корреспонденции с дебетом счета 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" отражаются суммы удержанного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса.

На субсчете 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" страховые организации - участники договора сострахования учитывают расчеты по договору сострахования в части приходящихся на их долю страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора сострахования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору сострахования за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация (далее - "ведущая страховая организация").

Ведущая страховая организация по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" отражает страховые премии (взносы), причитающиеся к поступлению по договору сострахования и приходящиеся на долю участников договора сострахования, в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями". Перечисленные участникам договора сострахования страховые премии (взносы) отражаются по дебету субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования по дебету субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" отражают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы). Полученные от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) участники договора сострахования отражают по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Ведущая страховая организация отражает долю участников договора сострахования в производимой страховой выплате по дебету субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате отражаются по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования приходящуюся на их долю часть в страховой выплате по договору сострахования отражают по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Страховые выплаты по договорам сострахования").

По дебету субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" ведущей страховой организацией также отражается доля участников договора сострахования в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению"). Поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру отражаются по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования приходящуюся на их долю часть вознаграждения страховому агенту, страховому брокеру отражают по кредиту субсчета 77-2 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы".

На субсчете 77-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестраховщиком, отражаются расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования.

Субсчет 77-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" дебетуется на:

сумму задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование");

сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

При неисполнении перестрахователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором перестрахования, и невозможности их взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором перестрахования, а также в связи с признанием договора страхования (основного договора) недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По кредиту субсчета 77-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" отражаются:

суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы";

суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы";

суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по депо премий");

суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование").

По кредиту субсчета 77-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" также отражаются:

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы");

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование").

На субсчете 77-4 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестрахователем, отражаются расчеты с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования.

Субсчет 77-4 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" кредитуется на:

сумму задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование");

сумму задолженности перед перестраховщиком по начисленным процентам на депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

При признании договора страхования (основного договора) недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

Субсчет 77-4 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" дебетуется на:

суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы";

сумму задолженности перед перестраховщиком по образованному перестрахователем депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по депо премий");

сумму задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Доля перестраховщиков в страховых выплатах").

По дебету субсчета 77-4 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" также отражаются:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы");

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование").

На субсчете 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами" страховые организации, заключающие договора страхования, сострахования и перестрахования через страховых агентов, страховых брокеров, учитывают расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров.

Субсчет 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами" дебетуется на сумму задолженности страхового агента, страхового брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования, сострахования и перестрахования в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)".

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя, перестрахователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования, сострахования, перестрахования или подтвержденное иным образом (например, получение отчета страхового агента, страхового брокера). Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с договором страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение очередного страхового взноса. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При неисполнении страхователем, перестрахователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, сострахования, перестрахования, и невозможности их взыскания в случаях, установленных законодательством или договором, а также в случае признания договора страхования, сострахования, перестрахования недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По кредиту субсчета 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами" в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается сумма поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования.

На сумму страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования, сострахования, перестрахования в связи с наступлением страхового случая, субсчет 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами" кредитуется в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования".

На суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями, субсчет 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами" кредитуется в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению").

Субсчет 77-6 "Расчеты по депо премий" предназначен для обобщения информации о состоянии депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий по договорам перестрахования.

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестраховщиком, на сумму депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий по договорам, принятым в перестрахование, дебетует субсчет 77-6 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий перестраховщик кредитует субсчет 77-6 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестрахователем, на сумму депонированных (недоперечисленных) премий по договорам, переданным в перестрахование, кредитует субсчет 77-6 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) премий перестрахователь дебетует субсчет 77-6 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

На субсчете 77-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" страховые организации учитывают расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования.

По кредиту субсчета 77-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" отражается сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования или удержанного страховым агентом, страховым брокером из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями, в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы".

При неисполнении страхователем, перестрахователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, сострахования, перестрахования, на сумму начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По дебету субсчета 77-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" отражаются выплаченные (перечисленные) суммы страховым агентам, страховым брокерам по вознаграждению за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами") в случае удержания вознаграждения из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров.

Аналитический учет по счету 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" 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, например, в разрезе договоров страхования и перестрахования.

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

по дебету по кредиту

50 Касса 26 Общехозяйственные расходы

51 Расчетные счета 50 Касса

52 Валютные счета 51 Расчетные счета

77 Расчеты по страхованию,

52 Валютные счета сострахованию и

63 Резервы по сомнительным перестрахованию долгам

91 Прочие доходы и расходы

77 Расчеты по страхованию,

92 Страховые премии (взносы) сострахованию и

перестрахованию

91 Прочие доходы и расходы

92 Страховые премии (взносы)".

8. При применении счета 91 "Прочие доходы и расходы" следует иметь в виду следующее.

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 счета 91 "Прочие доходы и расходы" в течение отчетного периода также находят отражение:

проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем премиям по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию;

вознаграждения и тантьемы, полученные (подлежащие получению) от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию;

поступления, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с выдачей дубликатов страховых полисов по обязательному медицинскому страхованию, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с возмещением расходов на оказание застрахованному медицинской помощи от юридических или физических лиц, ответственных за причиненный вред здоровью гражданина, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств.

По дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" в течение отчетного периода также находят отражение:

проценты, уплачиваемые перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) премиям по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию;

тантьемы, уплачиваемые перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом учета расчетов по перестрахованию;

расходы, связанные с оказанием другим страховым организациям услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

расходы, связанные с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

расходы, связанные с управлением инвестициями (например, содержанием структурного подразделения, занятого управлением инвестициями).

Вводится счет 92 "Страховые премии (взносы)" следующего содержания:

"Счет 92 "Страховые премии (взносы)"

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 "Страховые премии (взносы)" 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.

На субсчете 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" страховые организации учитывают причитающиеся к получению от страхователей, страховых агентов, страховых брокеров страховые премии (взносы) по заключенным договорам страхования.

По кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями") отражаются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни.

По договорам страхования жизни по кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями") отражаются начисленные страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей за отчетный период в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса). Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с договором страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховщика на получение очередного страхового взноса. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При заключении договоров страхования через страховых агентов и страховых брокеров записи по кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" производятся в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами").

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования, а также в случае признания договора страхования недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 92-2 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" страховые организации, заключившие договора сострахования, учитывают причитающиеся к получению по договору сострахования страховые взносы (премии) в части, приходящейся на ее долю в договоре сострахования.

Порядок отражения в учете страховых премий (взносов) на субсчете 92-2 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" аналогичен порядку, описанному на субсчете 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)". При этом в зависимости от порядка расчета по договору сострахования между страхователем и участниками договора сострахования записи по кредиту субсчета 92-2 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" производятся в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями" или субсчет "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования".

На субсчете 92-3 "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают причитающиеся (начисленные) к получению от перестрахователя страховые премии (взносы) по заключенным договорам перестрахования.

По кредиту субсчета 92-3 "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование" отражаются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от перестрахователей в отчетном периоде по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора перестрахования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату перестрахователем страховой премии (взноса)).

При неисполнении перестрахователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором перестрахования, и невозможности их взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором перестрахования, а также в связи с признанием договора страхования (основного договора) недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По дебету субсчета 92-3 "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование" в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование") отражаются суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования.

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 92-3 "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 92-4 "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают (начисляют) причитающиеся к уплате перестраховщикам страховые премии (взносы) по заключенным договорам перестрахования.

По дебету субсчета 92-4 "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование" учитываются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к уплате перестраховщику в отчетном периоде по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции с кредитом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию (взнос), вытекающее из конкретного договора перестрахования или подтвержденное иным образом.

При признании договора страхования (основного договора) недействительным на сумму начисленной страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом "красное сторно".

По кредиту субсчета 92-4 "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование" в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование") отражаются суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования.

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 92-4 "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 92 "Страховые премии (взносы)" ведется по видам страхования, в разрезе договоров перестрахования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования.

Счет 92 "Страховые премии (взносы)" корреспондирует со счетами:

по дебету по кредиту

77 Расчеты по страхованию, 77 Расчеты по страхованию, сострахованию и сострахованию и перестрахованию перестрахованию

99 Прибыли и убытки 99 Прибыли и убытки".

10. Вводится счет 95 "Страховые резервы" следующего содержания:

"Счет 95 "Страховые резервы"

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 "Страховые резервы" могут быть открыты субсчета:

95-1 "Резерв незаработанной премии";

95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии";

95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии";

95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии";

другие субсчета по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений.

По кредиту субсчета 95-1 "Резерв незаработанной премии" отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии".

По дебету субсчета 95-1 "Резерв незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии" отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По дебету субсчета 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают определенную на основании специального расчета долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии на конец отчетного периода.

По кредиту субсчета 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с дебетом субсчета 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на субсчетах 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии" и 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии", списываются соответственно в дебет или кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

Формирование резерва по страхованию жизни, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, и других страховых резервов, доли перестраховщиков в этих страховых резервах и результаты их изменений в бухгалтерском учете страховой организации отражаются в порядке, аналогичном порядку учета резерва незаработанной премии.

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

При этом субсчета по учету резервов по обязательному медицинскому страхованию кредитуются на суммы отчислений в эти резервы, определенные на основании специальных расчетов, составляемых в конце отчетного периода до определения финансовых результатов, и дебетуются на суммы возврата средств из резервов по обязательному медицинскому страхованию, направленные на оплату медицинских услуг, в корреспонденции с субсчетами по учету результатов изменений резервов по обязательному медицинскому страхованию.

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, например, в разрезе периодов наступления страховых случаев для урегулирования убытков, по которым был образован резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Счет 95 "Страховые резервы" корреспондирует со счетами:

по дебету по кредиту

95 Страховые резервы 95 Страховые резервы

99 Прибыли и убытки 99 Прибыли и убытки".

При применении счета 96 "Резервы предстоящих расходов" следует иметь в виду следующее.

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 "Резервы предстоящих расходов" (субсчет "Резерв предупредительных мероприятий") в корреспонденции с дебетом счета 99 "Прибыли и убытки".

Использование средств на предупредительные мероприятия отражается по дебету субсчета счета 96 "Резервы предстоящих расходов" (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.

12. При применении счета 99 "Прибыли и убытки" следует иметь в виду следующее.

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".