

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию РФ

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

Н.П. ГАЙФУЛИНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Практикум

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2008

ББК 6799

Г 12

Рецензенты: Т.Н. Бондаренко, ст. преподаватель
каф. ФН ВГУЭС;

М.Е. Василенко, канд. экон. наук,
доцент каф. БУА ВГУЭС

Гайфулина Н.П.

Г 12 **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ
КОМПАНИЯХ: практикум.** – Владивосток: Изд-во
ВГУЭС, 2008. – 112 с.

Практикум представляет собой учебно-методическую основу для практических занятий по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых компаниях», являющейся обязательным федеральным компонентом государственного образовательного стандарта специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Разработан на основе учебной программы дисциплины «Бухгалтерский учет в страховых компаниях» и содержит практический обобщенный материал по особенностям организации и бухгалтерского учета и налогообложения в страховых компаниях.

Для студентов всех форм обучения специальностей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», а также слушателей центров и курсов повышения квалификации бухгалтеров страховых компаний.

ББК 6799

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокский
государственный университет
экономики и сервиса, 2008

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время во всех странах с развитой рыночной экономикой нет материальных или имущественных интересов, не охваченных страхованием. В России страхование также получило развитие. В силу специфики деятельности страховых компаний, направленной, в первую очередь, на защиту интересов страхователей, в бухгалтерском учете страховщиков имеются существенные отличия от учета в коммерческих организациях.

Актуальность предлагаемого издания обусловлена тем, что в настоящее время написано мало учебно-методических пособий по данной дисциплине, в том числе практикумов. Сходство бухгалтерского учета по многим разделам страховых организаций с финансовым учетом позволяет изучать дисциплину после освоения курса «Бухгалтерский учет (финансовый)» «выборочным» методом, то есть уделяя внимание специфическим участкам учета и отдельным вопросам.

Автором практикума систематизированы теоретические и практические знания в области ведения бухгалтерского учета в прямом страховании, состраховании, перестраховании, расчета и учета страховых резервов и др. разделов учета.

Дисциплина «Бухгалтерский учет в страховых организациях» является компонентом федерального образовательного стандарта. Для данного практикума подбирался, по возможности, оригинальный материал в соответствии с изучаемой теорией по данной дисциплине для выработки у студентов таких компетенций, как:

- ✓ теоретическое знание фундаментальных основ дисциплины;
- ✓ умение применять теоретические знания к конкретным практическим ситуациям;
- ✓ умение действовать в динамично изменяющихся условиях рыночных отношений;
- ✓ готовность студентов продемонстрировать соответствующие компетенции.

Основные цели и задачи дисциплины, перечень знаний, умений и компетенций, которые должен приобрести студент в завершение семестра, техническое и программное обеспечение дисциплины изложены в учебной программе.

Дисциплина рассчитана на 32 аудиторных занятия, из них 16 часов – практические (семинарские) занятия. Итоговой формой контроля знаний является экзамен, промежуточной – аттестация.

По ходу изучения дисциплины действует рейтинговая система. Восьмая и шестнадцатая недели семестра являются временем промежуточных аттестаций, которые проводятся на основании посещаемости лекционных занятий и работы на семинарских занятиях.

Хорошую теоретическую и практическую базу при подготовке к практическим занятиям представляют труды современных отечественных авторов: Т.А. Дубровиной, Н.Л. Вещуновой, С.Л. Ефимова, К. Бурроу и др.

Среди научной периодики, учитывая доступность в региональных библиотеках и актуальность предоставляемых материалов, особо рекомендуются журналы «Страхование», «Управление компанией», «Аудит». Удобным средством современного информирования о последних выпусках перечисленной периодики является Межрегиональная аналитическая роспись статей, ресурсы которой расположены в свободном доступе в сети Интернет (<http://mars.udsu.ru>).

Тема 1. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

1.1. Порядок деятельности страховых организаций с долей иностранного капитала

Уставный (складочный) капитал – совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости, паевых взносов) учредителей или участников организации, зарегистрированных в учредительных документах. Увеличение или уменьшение уставного капитала осуществляется после внесения изменений в учредительные документы организации и регистрации в установленном порядке.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Учет уставного капитала ведется на пассивном счете № 80 «Уставный капитал» по учредителям страховой организации и видам акций.

Д	Счет № 80 «Уставный капитал»	К
Уменьшение уставного капитала при прекращении деятельности организации	Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке Увеличение уставного капитала Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке	

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного законом минимального размера уставного капитала (30 млн руб.) с учетом коэффициентов по видам страхования.

Задание 1.1. Учет уставного капитала в акционерном обществе при его учреждении/

Методические рекомендации к решению задания 1.1., 1.2.

Страховые организации, созданные в виде акционерных обществ (АО), формируют уставный капитал путем первичной эмиссии акций.

Первичная эмиссия – продажа акций их первым владельцам (инвесторам). Первичная эмиссия осуществляется в случаях:

- при учреждении АО;
- при увеличении уставного капитала путем дополнительных выпусков акций.

Характеристика акций, выпускаемых АО, приведена в табл. 1.

Таблица 1

Характеристика акций акционерных обществ

Тип ценных бумаг	Номинальная стоимость	Право голоса	Право на дивиденд	Отношение к владельцу
Обыкновенные акции	Одинаковая для всех акций	С правом голоса	Размер дивиденда устанавливается общим собранием акционеров	Именная
Привилегированные акции	Одинаковая доля для одного типа акций	Без права голоса	Фиксированный дивиденд	Именная

Учет акций ведется на счете 75/1 «Расчеты с учредителями (участниками)», который ведется в разрезе учредителей и счете 80 «Уставный капитал», счете № 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Исходный данные:

С начала года зарегистрировано АО закрытого типа «Жемчужина». Величина его уставного капитала – 40 млн руб. Уставный капитал разделен на 40 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб.

Учредители страховой организации: ОАО «Залог успеха» – подписало на 15 000 акций и внесло в уставный капитал основные средства, оценочная стоимость которых равна 12 млн руб, а оставшаяся часть внесена денежными средствами в размере 3 млн руб.

ЗАО «Надежда» подписало на 25 000 акций и свою долю внесла деньгами в сумме 25 млн руб.

Требуется:

1. Отразить в бухгалтерском ЗАО «Жемчужина» величину уставного капитала при первичной эмиссии. Решение произвести в табл. 2.

**Учет уставного капитала
ЗАО «Жемчужина»**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Отражена величина зарегистрированного уставного капитала			
2. Учтен взнос ОАО «Залог успеха» основными средствами по оценочной стоимости			
3. Учтен остаток взноса ОАО «Залог успеха» в виде денежных сумм			
4. Отражена доля ЗАО «Надежда» в виде денежных сумм			

2. Определить полноту внесения долей учредителей в уставный капитал ЗАО «Жемчужина».

Задание 1.2. Учет капитала при его увеличении при вторичной эмиссии.

Страховая компания ОАО «Парус» имеет первоначальный уставный капитал 60 000 000 руб. (60 000 акций по номиналу 1000 руб. каждая). Принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска дополнительных акций. Зарегистрирован выпуск ценных бумаг и проспект эмиссии 10 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб.

Сумма эмиссии в размере 10 млн руб. является объявленным уставным капиталом. Произведена оплата за публикацию проспекта эмиссии в газете «Коммерсантъ» в размере 4000 руб., в том числе НДС. Дана реклама акций по телевидению канала «Россия» с оплатой ее стоимости в размере 60 000 руб., в том числе НДС.

Заключен договор с брокерской фирмой «Ветров и К» на распространение акций ОАО «Парус». Сумма комиссионного вознаграждения составила по 0,1% от суммы сделок. Брокерская фирма распространила 10 000 акций ОАО «Парус» на сумму 10 100 000 руб.

Операции по учету дополнительных акций и увеличению уставного капитала ОАО «Парус» приведены в табл. 3.

**Учет изменения уставного капитала
при вторичной эмиссии акций**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Утверждены расходы за публикацию проспекта эмиссии			
2. Оплачена стоимость рекламы по TV с учетом НДС			
3. Получена выручка от брокерской фирмы за проданные акции			
4. Начислено и оплачено брокерской фирме за проданные акции вознаграждение. Расчет:			
5. После регистрации отчета об эмиссии и внесения изменений в уставный капитал произведен учет изменения уставного капитала: – отражение суммы проданных акций брокерской фирмой (по цене продажи) – увеличение уставного капитала на номинальную сумму акций – отражена сумма увеличения добавочного капитала			

Задание 1.3. Учет выкупа акций у акционеров СК и дальнейшая их продажа по номинальной стоимости.

Методические рекомендации к решению задания 1.3.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем:

- уменьшения номинальной стоимости акций;
- сокращения их общего количества;
- путем приобретения части акций (если такая возможность предусмотрена уставом общества).

Решение об уменьшении уставного капитала общества принимается на общем собрании акционеров, и в течение 30 дней с даты принятия решения обязано письменно уведомить об этом кредиторов общества, а также опубликовать сообщение о принятом решении в печатном издании.

Операции по выкупу акционерным обществом собственных акций у своих акционеров в бухгалтерском учете отражаются на счете № 81 «Собственные акции (доли)» в сумме фактических затрат:

Дт сч. 81 – Кт сч. 50, 51, 52.

Выкупленные акции должны быть в течение года либо проданы по цене не ниже номинальной стоимости, либо погашены (ликвидированы).

В случае погашения акций в установленном порядке производится уменьшение уставного капитала и его перерегистрация. Возникающая при этом на счете 81 разница между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и номинальной их стоимостью относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы». В учете дается запись:

Дт сч. 80 – Кт сч. 81;

Дт сч.91 – Кт сч. 81.

Исходные данные:

Согласно протоколу собрания акционеров СК ЗАО «Ветер надежд» было принято решение об уменьшении уставного капитала СК в связи с выкупом акций у одного из учредителей, который держал акции страховой компании на сумму 20 000 руб. в количестве 2000 штук по номиналу 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по номинальной стоимости на сумму 20 000 руб., выкупленные акции на сумму 10 000 руб. – аннулировать; акции на сумму 10 000 руб. – продать новому члену ЗАО. В соответствии с протоколом собрания акционеров было получено решение регистрирующих органов о перерегистрации устава.

Требуется: произвести учет операций по выкупу акций у акционера (решение произвести в табл. 4).

Таблица 4

**Учет выкупа акций
ЗАО «Ветер надежды»**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Принято от учредителя согласно акту приемки 2 000 акций ЗАО номиналом 10 руб. каждая			
2. По расходному ордеру выдано учредителю за акции			
3. Согласно акту аннулирования уничтожено 1 000 акций номиналом 10 руб. Расчет:			
4. Согласно приходному кассовому ордеру принята сумма за 1 000 акций от нового учредителя номиналом 10 руб./акцию			
5. По акту передачи акций передано 1000 акций новому акционеру номиналом 10 руб./акция. Списана покупная стоимость акций			

Задание 1.4. Выкуп акций и их дальнейшая продажа по цене, превышающей номинальную стоимость.

Согласно протоколу собрания акционеров ЗАО «Приморье» было принято решение об уменьшении уставного капитала ЗАО с 35 000 млн руб. до 30 000 млн руб. в связи с выкупом акций у своего учредителя, который держал акции на сумму 10 000 руб. в количестве 1000 штук номиналом 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по цене 20 руб./акцию, 500 акций аннулировать, оставшиеся 500 акций продать новому члену акционерного общества по цене 30 руб. за 1 акцию. В соответствии с протоколом собрания было получено решение регистрирующего органа о перерегистрации устава.

Требуется: отразить операции выкупа акций и их дальнейшей продажи по цене, превышающей номинальную. Операции отразить в табл. 5.

Таблица 5

Учет операций по выкупу акций и продаже по цене, превышающей номинальную

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Принято от учредителя 1000 акций ЗАО «Приморье» по покупной стоимости. Расчет:			
2. Выдана по кассовому расходному ордеру учредителю сумма за проданные им акции ЗАО «Приморье»			
3. Согласно акту аннулирования уничтожено 500 акций по номиналу			
4. Списана разница между стоимостью аннулированных акций и их номиналом			
5. Начислено и принято от нового учредителя сумма за 500 акций номиналом 30 руб./акция			
6. Передано 500 акций новому акционеру по акту передачи акций. Списана покупная стоимость акций ЗАО «Приморье»			

Задание 1.5. Учет уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью (ООО).

Методические рекомендации к решению задания 1.5.

Уставный капитал ООО разделен на доли, размеры которых определены учредительными документами. Устав ООО может содержать

ограничения на виды имущества, вносимые в оплату долей учредителей (участников) общества. Порядок учета уставного капитала в ООО аналогичен порядку учета в ОАО.

Увеличение уставного капитала в ООО допускается только после его полной оплаты следующими способами:

– за счет имущества общества:

Дт сч. 75 – Кт сч. 80;

Дт сч. 84 – Кт сч. 75;

– за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество:

Дт сч. 75 – Кт сч. 80;

Дт сч. 51,50 – Кт сч. 75.

Уменьшение уставного капитала в ООО производится в случаях, установленных законодательством и в инициативном порядке:

– путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества (если ООО является убыточным и величина его чистых активов меньше уставного капитала):

Дт сч. 80 – Кт сч. 75;

Дт сч. 75 – Кт сч. 84;

– путем погашения долей, принадлежащих обществу:

Дт сч. 81 – Кт сч. 51,50 – выкуп доли у участника;

Дт сч. 80 – Кт сч. 81 – погашение выкупленной доли.

Исходные данные:

Страховая компания ООО «Дальний восток» произвела операции по учету и изменению уставного капитала, представленные в табл. 6.

Таблица 6

**Учет уставного капитала и его изменений
в СК ООО «Дальний восток»**

Содержание операций	Сумма, тыс. руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Зарегистрирован уставный капитал ООО «Дальний восток»	30 000		
2. Увеличен уставный капитал (закрытая подписка)	2000		
3. Проданы акции в результате открытого размещения:			
– продажная стоимость акций	1800		
– погашена задолженность учредителей по оплаченным акциям	1800		

1	2	3	4
– увеличен уставный капитал на сумму размещенных акций по номинальной стоимости	1100		
– превышение цены акций над номинальной стоимостью акций	?		
4. Уменьшен уставный капитал:			
– в результате аннулирования акций, выкупленных у акционеров по номинальной стоимости	70		
– по решению собственников (учредителей ООО)	15		
– уставный капитал приведен в соответствие с числами активами путем уменьшения номинальной стоимости акций	28		

Требуется: отразить операции по учету уставного капитала ООО «Дальний восток» методом двойной записи.

Задание № 1.6. Порядок деятельности СК с долей иностранного капитала.

Практические рекомендации к решению задания 1.6.

Иностранцами инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, инвестиции на территории в уставный капитал страховой компании (СК), созданной или создаваемой на территории РФ. Иностранные инвестиции в уставные капиталы СК осуществляются на основе разрешений и лицензий, которые выдаются Минфином России в пределах установленной квоты.

Порядок выдачи лицензий (разрешений) страховым организациям с иностранными инвестициями и порядок расчета процента участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций регулируется приказом Минфина РФ от 16 мая 2000 г. № 50. Если процент участия превышает 25%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК (Пуч.) рассчитывается по формуле:

$$\text{Пуч.} = \text{УКин} / \text{УКсов} \times 100\%,$$

где УКин – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.

Совокупный уставный капитал СК рассчитывается на основании учредительных документов как сумма уставных капиталов страховых организаций, имеющих лицензии.

Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, рассчитывается как номинальная стоимость принадлежащих иностранным инвесторам и их дочерним обществам акций (долей в уставных капиталах) СК, имеющих лицензии.

Если процент участия иностранного капитала по состоянию на дату расчета не превышает 25%, то рассчитывается свободная квота. Размер свободной квоты ($K_{\text{своб}}$):

$$K_{\text{своб}} = [УК_{\text{сов}} \times (25 - Пуч) / 100] - К_{\text{выд}},$$

где $УК_{\text{сов}}$ – величина совокупного уставного капитала СК, руб.;

25 – лимит квоты, %;

$Пуч$ – процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, %;

$К_{\text{выд}}$ – сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о совершении которых не поступили по состоянию на дату расчета.

Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, а также размер свободной квоты устанавливаются приказом Минфина России на период до следующей даты расчета.

Сведения о проценте иностранного капитала и размере свободной квоты по состоянию на дату расчета подлежат опубликованию в «Финансовой газете» в течение двух недель с даты установления.

Исходные данные к заданию 1.6

1. По состоянию на 01.01.200__ г. совокупный уставный капитал страховых организаций составил 139 365 млн руб., а суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам в уставных капиталах СК – 5 124 млн руб.

Сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о которых не поступили по состоянию на дату расчетов равна 213 816,6 млн руб.

Требуется: рассчитать а) процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК; б) размер свободной квоты.

Решение:

1. Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК:

$$Пуч = УК_{\text{ин}} / УК_{\text{сов}} \times 100\%,$$

где $УК_{\text{ин}}$ – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.;

$$\text{Пуч} = 5\,124\,000 / 139\,365\,000 \times 100\% = 3,68\%.$$

2. Размер свободной квоты:

$$\text{Ксвоб} = [\text{УКсов} \times (25 - \text{Пуч}) / 100] - \text{Квыд},$$

где УКсов – величина совокупного уставного капитала СК, руб.;

25 – лимит квоты, %;

Пуч – процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, %;

Квыд – сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о совершении которых не поступили по состоянию на дату расчета.

$$\text{Ксвоб} = [1\,139\,365\,000 \times (25 - 3,68) / 100] - 213\,816,6 = 29\,096 \text{ млн руб.}$$

Задание 1.7. По состоянию на 01.03.200__ г. совокупный капитал страховых организаций составил 278 720 млн руб., а процент участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых компаний планировался равным 7,36%.

Требуется: рассчитать, каким должен быть суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам в уставных капиталах СК?

Решение:

1. Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК:

$$\text{Пуч.} = \text{УКин} / \text{УКсов} \times 100\%,$$

где УКин – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.

Из формулы находим:

$$\text{УКин.} = \frac{\text{Пуч.} \times \text{УКсов.}}{100\%} = \frac{7,36\% \times 278\,720 \text{ млн руб.}}{100\%} = 20\,513,7 \text{ млн руб.}$$

Контрольные вопросы

1. Дайте определение акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью.
2. Приведите определение уставного капитала.
3. На каких счетах отражается в бухгалтерском учете информация о состоянии и движении уставного капитала?
4. Какие критерии по размеру уставного капитала установлены для страховых организаций?
5. Устав страхового общества должен обязательно содержать:
 - а) фамилии директоров филиалов и представительств;

б) сведения о филиалах и представительствах;
в) порядок учета и расчета страховых резервов;
г) размеры оплаты труда управляющего страховой компанией и его заместителей.

6. Чем обыкновенные акции отличаются от привилегированных?

7. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать:

- а) 10% от уставного капитала страхового общества;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%.

Тема 2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПРЯМОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1. Учет страховых взносов.

2.2. Учет выплат страхового возмещения.

2.1. Учет страховых взносов

Добровольное страхование осуществляется на основе договора. Основные договоры имущественного или личного страхования заключаются гражданином или юридическим лицом (страхователем) непосредственно со страховой компанией (страховщиком). Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Страховщик передает страхователю страховое свидетельство (полис, сертификат), чем удостоверяется факт заключения договора страхования.

Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных ГК РФ. По закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования признается недействительным в случаях:

- если договор заключен после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судом. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования. В случае досрочного прекращения договора по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

Юридические и физические лица могут пользоваться для заключения договоров страхования услугами страховых агентов и страховых брокеров, называемых страховыми посредниками. За распространение страховых полисов агенты и брокеры получают комиссионное вознаграждение.

Операции по основному страхованию включают в себя: получение страховых взносов (премий); выплату страхового возмещения.

Задание 2.1. Учет страховых взносов (премий) без участия страховых посредников.

Методические рекомендации к решению заданий 2.1, 2.2.

Учет получения страховых взносов (премий) ведется на счете 92 «Страховые взносы (премии)», субсчете 92-1 «страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)». Аналитический учет по счету 91-1 ведется по видам страхования. Счет 91-1 в соответствии с правилами, установленными в законе, и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках ведется отдельно по страхованию жизни (сч. 92-1 ж) и по иным видам страхования (сч. 92-1 ин).

При неисполнении страхователем обязательств по уплате страховых взносов (премии) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их взыскания, а также в случаях признания договора страхования недействительным на сумму страхового взноса (премии) производится сторнирующая запись способом «красное сторно».

Суммы начисленных страховых взносов могут удерживаться из сумм страхового возмещения в том случае, когда к моменту его выплаты в соответствии с договором наступает срок очередного страхового взноса. За счет страхового возмещения могут быть погашены взятые страхователем у страховой организации по договорам страхования жизни займы и проценты по займам.

Исходные данные:

По условиям заключенного договора страхования страхователь внес сумму очередного взноса – 52 000 руб. на р/счет страховой компании (СК). Результаты проверки показали, что полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре, на 200 руб. Страхователю была возвращена излишне перечисленная им сумма.

В этом же месяце страхователь внес еще сумму взноса, следующего за очередным, в размере 51 800 руб. В конце отчетного периода СК закрыл счет 92-1. Учет взносов произведен методом начисления.

Требуется: отразить операции по основному страхованию в бухгалтерском учете страховщика в табл. 7.

Таблица 7

Бухгалтерские проводки по учету основного страхования

Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
Получен страховой взнос по основному страхованию			
Начислен страховой взнос по основному страхованию			
Получена излишняя сумма страхового взноса, не оформленная в установленном порядке			

1	2	3	4
Возвращена страхователю излишне полученная сумма			
Учтена дооформленная в установленном порядке сумма страхового взноса, следующая за очередным			
Списаны страховые взносы на финансовый результат			

Задание 2.2. Учет расчетов страховой компании (СК) со страховыми посредниками.

Страховая компания в штате имеет 1 страхового агента и работает со страховым брокером. Аналитический учет ведет в разрезе брокеров и агентов и видов страхования.

Методические рекомендации к решению задания 2.2

Учет расчетов со страховыми посредниками: страховыми брокерами и страховыми агентами ведется на счете 77-5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» по прямому страхованию, сострахованию и перестрахованию и счете 77-7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению». Структура счета 77-5 имеет следующий вид:

Д	Субсчет 77-5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»	К
Сальдо – задолженность страхового агента, брокера по страховым взносам по заключенным ими договорам на начало отчетного периода	Поступление сумм страховых премий (взносов), направленных страховыми агентами, брокерами страховой компании по договорам страхования, сострахования, перестрахования	
Начисление задолжности страхового агента, брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным ими договорам страхования, сострахования и перестрахования	Начисление сумм страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования в связи с наступлением страхового случая	
Сальдо – задолженность страхового агента, брокера по страховым взносам по заключенным ими договорам на конец отчетного периода	Начисление сумм удержанного страховыми агентами, брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования	

Аналитический учет по счету 77-5 ведется в разрезе агентов и брокеров, договоров и видов страхования.

Структура счета 77-5 имеет вид:

Д	Субсчет 77-7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению»	К
<p>Выплачены суммы комиссионного вознаграждения страховым агентам и брокерам</p> <p>Зачтены суммы комиссионного вознаграждения в счет страховых премий (взносов), полученных страховыми агентами, брокерами от страхователей</p>	<p>Сальдо – долг страховым агентам, брокерам по вознаграждению на начало периода</p> <p>Начислены суммы комиссионного вознаграждения страховым агентам и брокерам</p> <p>Сальдо – долг страховым агентам, брокерам по вознаграждению на конец периода</p>	

Аналитический учет по счету 77-7 ведется в разрезе агентов и брокеров, договоров и видов страхования.

Исходные данные к заданию 2.2.

Страховая компания произвела за месяц следующие расчеты со своими страховыми посредниками, представленные в табл. 8

Таблица 8

Учет расчетов со страховыми посредниками

Страховые операции	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислена задолженность страхового агента по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования – 80 500 руб. и перестрахования имущества – 24 900 руб.			
2. Поступление страховых взносов (премий) от страхового агента по заключенным им договорам страхования – 80 000 руб. и перестрахования имущества – 24 900 руб.			
3. Начислены суммы страховых выплат, направленных страховому агенту для выплаты страхового возмещения по договорам страхования, сострахования, перестрахования в связи с наступлением страховых случаев за прошедший период, руб.	42 300		
4. Начисление сумм комиссионного вознаграждение страховому агенту, руб.	8050		

Окончание табл. 8

1	2	3	4
5. Удержание из сумм начисленного комиссионного вознаграждения суммы НДФЛ, расчет произвести:			
6. Выплачена из кассы сумма комиссионного вознаграждения, руб.			
7. Начислена задолженность страхового брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования жизни – 426 000 руб., со-страхования имущества – 450 000 руб.			
8. Поступление страховых взносов от страхового брокера по заключенным им договорам страхования за месяц за минусом удержания комиссионного вознаграждения (КВ) в размере 10% от сумм договоров. Расчет КВ:			
9. Начислены и перечислены страховому брокеру суммы страховых выплат по договорам страхования жизни – 12 800 руб. и договорам сострахования имущества – 8100 руб. в связи с наступлением страхового случая			
10. Зачтены суммы комиссионного вознаграждения в счет страховых премий (взносов), полученных страховым брокером от страхователей			

Требуется:

- 1) отразить операции по расчетам со страховыми посредниками в учете страховщика;
- 2) рассчитать конечное сальдо по расчетам со страховым брокером и страховым агентом, если начальное сальдо равно 0.

Задание 2.3. Учет страховых взносов с участием страховых посредников.

Страховая компания имеет в своем штате несколько страховых агентов и работает с привлечением брокеров – юридических лиц. Аналитический учет предполагает учет по каждому агенту и брокеру. За месяц были отражены операции по прямому страхованию, представленные в табл. 9.

Исходные данные:

Таблица 9

Операции СК за месяц по учету прямого страхования

Страховые операции	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислена сумма страхового возмещения страхователю, руб.	15 200		

Окончание табл. 9

1	2	3	4
2. Выплачена сумма страхового возмещения страхователю через кассу в размере 60%, руб. Расчет:			
3. Начислена сумма страхового возмещения, подлежащая перечислению страховому агенту (расчеты со страхователем в данном случае ведутся чрез страхового брокера), руб.	16 000		
4. Перечислено страховое возмещение в сумме 16 000 руб. страховому брокеру			
5. Начислена и перечислена брокеру сумма вознаграждения руб. в размере 10% от суммы страхового возмещения. Расчет:			
6. С суммы страхового возмещения удержана задолженность страхователя по страховому взносу – 2300 руб.			
7. С суммы страхового возмещения удержан НДФЛ в сумме 1320 руб.			
8. Страховое возмещение выплачено страхователю через брокера в полном размере			
9. В конце отчетного периода списаны суммы страхового возмещения			

Требуется: отразить операции по учету прямого страхования с участием страховых посредников, произвести необходимые расчеты.

2.2. Учет выплат страхового возмещения

Согласно ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (при добровольном страховании) или законом (при обязательном страховании), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам. Причем событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления.

При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения. При страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

Страховые выплаты по договорам страхования являются одним из основных расходов страховой организации. При учете расходов используют *метод начисления*, то есть страховые выплаты в соответствии с условиями договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика – страховой организации – обязательства по выплате страхового возмещения в сумме, рассчитанной в соответствии с законодательством РФ и правилами страхования.

Для учета страховых выплат по прямому страхованию предназначен балансовый счет № 22 «Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», субсчет 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)».

Аналитический учет по счету 22-1 ведется по видам страхования. В соответствии с законом и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках счет 22-1 ведется по страхованию жизни (сч. 22-1 ж) и по видам страхования иным чем страхование жизни (сч. 22-1 ин).

По некоторым видам страхового возмещения, выплачиваемого физическим лицам, начисляется налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по соответствующим ставкам. Выплата страхового возмещения в этом случае производится за вычетом НДФЛ.

Задание 2.4. Учет страхового возмещения по прямому страхованию.

Методические рекомендации к решению задания 2.4.

При использовании метода «по начислению» делаются два вида проводок:

1. Начисление страхового возмещения; начисление сумм возмещаемых расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

2. Выплата страхового возмещения.

Суммы начисленных страховых возмещений могут быть зачтены в счет очередного страхового взноса. За счет страхового возмещения могут быть также погашены взятые страхователем у страховой организации по договорам страхования жизни займы и проценты по займам.

В конце отчетного периода счет 22-1 закрывается на финансовый результат.

Исходные данные:

В результате страхового случая страховщиком в соответствии с договором страхования жизни № 81 произведены расчеты и выплата страхового возмещения в сумме 25 000 руб. 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса. Также из суммы начисленной страховой выплаты зачтено в счет погашения ранее

выданной страхователю ссуды в размере 10 000 руб. и 1800 руб. – в счет погашения процентов по ссуде; остальная сумма выплачена страхователю через расчетный счет.

Требуется:

1. Произвести учет страховых выплат.
2. По окончании отчетного периода счет «Страховые выплаты по договорам основным» закрыть соответствующими проводками. Решение осуществить в табл. 10.

Таблица 10

Содержание операций по выплате страхового возмещения за месяц

Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
Начислена страховая выплата по договору № 81			
Произведено удержание неуплаченного страхователем очередного страхового взноса			
Отражено начисление и получение взноса страховщиком			
Произведено погашение ранее выданной страхователю ссуды			
Произведены удержания процентов по ссуде			
Выплачена оставшаяся после расчетов сумма страх. возмещения. Расчет:			
По окончании отчетного периода проведено закрытие счета «Страховые выплаты по договорам (основным)»			

Задание 2.5. Учет НДФЛ по страховым выплатам.

Методические рекомендации к решению задания 2.5.

Страховые выплаты физическим лицам подлежат обложению НДФЛ в следующих случаях (табл. 11).

Таблица 11

Страховая выплата по видам страхования	Н/обложение страховой выплаты
1	2
Обязательное страхование	Не облагается НДФЛ

1	2
1. Добровольное долгосрочное страхование жизни на срок не менее 5 лет (если не предусмотрены промежуточные выплаты – ренты или аннуитеты)	Не облагается НДФЛ
2. Добровольное долгосрочное страхование жизни на срок менее 5 лет	Облагается НДФЛ разница между суммой страх. выплаты и суммой страх. взносов, увеличенных на сумму % на эти взносы по ставке ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора по ставке 35%
3. В случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм	Облагается налогом разница между суммой страх. выплаты и суммой страх. взносов по ставке 13%
4. При наступлении страхового случая по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и мед. расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок)	Не облагаются НДФЛ
5. По договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным с Российскими СК, специализирующимися на страховании жизни и пенсий	Не облагаются НДФЛ
6. По договорам имущественного страхования, в т.ч. страхования ответственности или имущественном страховании (при гибели или уничтожении застрахованного имущества)	Налогом облагается разница между суммой страх. выплаты, рыночной стоимостью имущества на дату заключения договора и суммой уплаченных страховых взносов по ставке 13%
7. По договорам имущественного страхования, в т.ч. страхования ответственности (при повреждении застрахованного имущества)	Налогом облагается разница между суммой страх. выплаты, расходами, необходимыми для проведения ремонта и суммой уплаченных страх. взносов по ставке 13%

Таким образом, страховая организация должна удерживать НДФЛ по ставке 13% со страховых выплат физическим лицам в следующих случаях:

– по договорам имущественного страхования. В том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;

– в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм;

– по договорам имущественного страхования. В том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества.

Исходные данные:

Получено заявление от страхователя – физического лица о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка от повреждения имущества в размере 5600 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего случая и начислено страховое возмещение на сумму 5600 руб. Произведена выплата страхователю за минусом удержаний в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса и НДФЛ = 650 руб. по ставке 13%.

В этот отчетный период была начислена также страховая выплата по договору добровольного страхования жизни сроком на 7 лет на сумму 8900 руб. Из суммы начисленного страхового возмещения зачтено в счет погашения ранее выданной страхователю ссуды – 1500 руб. и 180 руб. – в счет погашения процентов по ссуде. Удержан НДФЛ = 1575 руб. по ставке 35%. Остальная сумма выплачена наличными деньгами.

Требуется:

1. Отразить операции по начислению и выплатам страхового возмещения;

2. проверить правомерность применения указанных ставок расчета НДФЛ.

Задание 2.6. Расчет НДФЛ по страховым выплатам, облагаемым налогом.

Методические рекомендации к заданию 2.6.

НДФЛ в случаях обложения страхового возмещения налогом рассчитывается следующим образом:

$$\text{НДФЛ}_{\text{ж}} = (\text{СВж} - \text{СПж}) \times 0,13;$$

$$\text{НДФЛ}_{\text{ги}} = (\text{СВим} - \text{СПим} - \text{Срын}) \times 0,13;$$

$$\text{НДФЛ}_{\text{пи}} = (\text{СВим} - \text{Спим} - \text{Зрем}) \times 0,13,$$

где НДФЛ_ж, НДФЛ_{ги}, НДФЛ_{пи} – соответственно, сумма налога по договорам страхования жизни, страхования погибшего имущества и страхования поврежденного имущества;

СВж, СВим – соответственно, страховые выплаты по договорам страхования жизни и страхования имущества;

СПж, СПим – соответственно, страховые премии (взносы), уплаченные физическим лицом или его работодателем по договорам страхования жизни и страхования имущества;

Срын – рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора;

Зрем – стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества.

Примечание: Не учитываются в качестве доходов суммы, возмещенные страхователю, понесенные им в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, судебных расходов и т.п.

По ставке 35% облагаются страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет. Расчет НДФЛ (НДФЛстр) производится следующим образом:

$$\text{НДФЛ стр} = \text{СВ} - \text{СП} [1 + (\text{Сцб} / 100) \times (\text{Ддог} / \text{Дгод});$$

где СВ – сумма страховой выплаты;

СП – сумма страховых взносов, уплаченных физическим лицом;

Сцб – ставка ЦБ РФ, действующая на дату заключения договора страхования;

Ддог – количество дней по договору страхования;

Дгод – количество дней в году.

Исходные данные:

Страхователям, физическим лицам, были начислены страховые выплаты в соответствии с договорами № 24, 138, 86. Договор № 24 – страхование имущества на сумму 45 000 руб. Застрахованное имущество погибло. Сумма страховых взносов, внесенных в страховую компанию страхователем составила 7200 руб. Рыночная стоимость имущества на дату заключения договора равна 38 000 руб.

Договор № 128 – страхование имущества на сумму 78 600 руб. Застрахованное имущество повреждено и выявлены размеры ущерба страхователя. Начислена сумма страховых выплат страхователю в размере 39 200 руб. Согласно договору страхователь внес всю сумму страховых взносов своевременно в размере 7860 руб. Представлены и проверены документы, подтверждающие сумму ремонта поврежденного имущества – 4950 руб.

Договор № 86 – добровольного долгосрочного страхования жизни. При этом сумма начисленного страхового возмещения равна 2580 руб., а сумма страховых взносов, внесенных страхователем, – 2500 руб.

Требуется: рассчитать суммы НДФЛ, удерживаемых из сумм страховых выплат страхователей; отразить операции методом двойной записи в бухгалтерском учете страховщика.

Контрольные вопросы

1. Каким образом отражаются в учете страховые взносы при использовании «кассового» метода?
2. В чем состоит особенность в учете страховых взносов при использовании метода начисления?
3. На каком счете отражаются в бухгалтерском учете расчеты со страховыми агентами и брокерами? Дайте характеристику этого счета?
4. В каких случаях производятся бухгалтерские записи по дебету счета 22 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»?
5. Какой проводкой закрывается счет 22 в конце отчетного периода:
 - а) Дт сч. 43 – Кт сч. 22;
 - б) Дт сч. 90 – Кт сч. 22;
 - в) Дт сч. 99 – Кт сч. 22;
 - г) Дт сч. 20 – Кт сч. 22.
6. Страховыми посредниками (брокерами) могут быть:
 - а) только физические лица, работающие со страховой организацией по трудовому договору;
 - б) только юридические лица, имеющие лицензию на брокерскую деятельность;
 - в) юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке;
 - г) физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке.
7. Дайте характеристику счета учета страховых взносов (премий).
8. Выберите верную бухгалтерскую запись по закрытию счета учета страховых взносов (премий):
 - а) Дт сч. 90 – Кт сч. 99;
 - б) Дт сч. 99 – Кт сч. 92;
 - в) Дт сч. 91 – Кт сч. 99;
 - г) Дт сч. 99 – Кт сч. 91.

Тема 3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ СОСТРАХОВАНИЯ

3.1. Учет операций по договорам страхования по 1 варианту.

3.2. Методика учета при применении 2 варианта учета операций страхования.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). При этом в договоре сострахования определяется сумма страхового взноса и его распределение по страховщикам, а также суммы страхового возмещения, которые должен выплачивать каждый участник договора сострахования при наступлении страхового случая.

Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного или личного страхования.

Учет страховых взносов может производиться по двум вариантам.

В первом случае страхователь перечисляет каждому страховщику определенную в договоре сумму страхового взноса и каждый участник сострахования учитывает начисление и поступление своей части страхового взноса. При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает страхователю оговоренную договором сострахования сумму страховой выплаты.

По второму варианту расчеты со страхователем за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация («ведущая страховая организация»).

3.1. Учет операций по договорам страхования по 1 варианту

Задание 3.1. Учет операций сострахования по первому варианту.

Две страховые компании (СК) заключили договор сострахования имущества страхователя. Сумма страхового взноса в размере 1260 тыс. руб. в соответствии с договорами распределена следующим образом: страховщику «Защита» определено 70% от суммы страхового взноса, страховщику «Берег» 30%. Соответственно этим процентам распределены обязанности по возмещению ущерба, причиненному имуществу при наступлении страхового случая. Сумма ущерба определена в размере 640 тыс. руб. Решение произвести в табл. 12.

Учет операций перестрахования по первому варианту

Содержание операции по сострахованию	«Защита»	«Берег»	Дт	Кт
1. Получены участниками договора премии (взносы) в соответствии с условиями договора непосредственно от страхователя. Расчет:				
2. Начислено комиссионное вознаграждение (КВ) в размере 5% агентам СК «Защита» и 8% СК «Берег». Расчет:				
3. Произведены удержания НДФЛ по КВ агентам. Расчет:				
4. Выданы суммы КВ, причитающиеся к выплате страховым агентам. Расчет:				
5. Начислено страховое возмещение при наступлении страхового случая. Расчет:				
6. Перечислены суммы страхового возмещения своим брокерам для передачи страхователю				
7. Перечислены брокерами суммы страхового возмещения страхователю				
8. В конце отчетного периода закрыты счета учета страховых взносов (премий) и счета страхового возмещения				

Требуется: отразить операции по учету страховых взносов и выплате страхового возмещения за период по первому варианту учета.

3.2. Методика учета при применении 2 варианта учета операций сострахования

Задание 3.2. Учет операций сострахования по второму варианту (у ведущей страховой организации).

Методические рекомендации к решению задания 3.2.

Для учета расчетов между организациями при втором варианте используется счет 77, субсчет 77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования», где учитываются расчеты в части происходящих на долю участников договора сострахования страховых премий (взносов), а также вознаграждений за заключение договора сострахования. Структура счета 77-2 у ведущей организации имеет следующий вид:

Д	Счет 77-2 (ведущая страховой организация)	К
Сальдо – долг участников сострахования ведущей организации (СК) по страховым выплатам, подлежащим получению на начало отчетного периода Перечислены участникам договора страховые премии (взносы). Начислена доля участников договора сострахования в производимой страховой выплате Сальдо – долг участников договора сострахования ведущей СК по страховым выплатам, подлежащим получению участниками на конец периода	Сальдо – долг ведущей СК по страховым премиям, подлежащим перечислению участникам договора сострахования на начало отчетного периода Начислены страховые премии (взносы), причитающиеся на долю участников договора сострахования Получена от участников договора сострахования их доля в производимой страховой выплате Сальдо – долг ведущей СК по страховым премиям, подлежащим перечислению участникам договора сострахования на конец отчетного периода	

Исходный данные:

По условиям договора сострахования учет всех операций ведет ведущая страховая компания «Вега». Она отразила страховую премию по договору сострахования на сумму 86 250 руб. по заключенному договору совместно с СК «Защита». Доля СК «Защита» составила 40%. В соответствии с этими процентами распределены суммы страхового возмещения в размере 146 000 руб. при наступлении страхового случая. Расчеты ведутся через страховых посредников агентов и брокеров. Учет операции отразить в табл. 13.

Таблица 13

Учет операций перестрахования у ведущей СК «Вега»

Содержание операций сострахования	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Получены страховые премии (взносы) от страхователя, руб.			

1	2	3	4
2. Отражена сумма полученных взносов в учете ведущей Ск, руб.			
3. Перечислена часть взносов (премий), приходящаяся на долю СК «Защита». Расчет:			
4. Начислена сумма комиссионного вознаграждения в размере 10% агенту за заключение договора сострахования. Расчет:			
5. Выдана сумма КВ агенту за минусом НДФЛ = 1005 руб.			
6. Произведен учет возврата суммы КВ в части, приходящейся на СК «Защита». Расчет:			
7. Поступила на р/с возмещенная сумма КВ от СК «Защита»			
8. Отражена доля СК «Защита» в производимой выплате при наступлении страхового случая по расчету:			
9. Погашена задолженность СК «Защита» по страховой выплате			
10. Выплачена через р/с страхователю вся сумма страхового возмещения			
11. Произведено закрытие счетов учета взносов (премий) и выплат страхового возмещения			

Требуется: произвести учет операций сострахования у ведущей компании «Вега».

Контрольные вопросы

1. Назовите основную задачу сострахования?
2. Какой документ определяет условия бухгалтерского учета операций сострахования?
3. Дайте определение «ведущей страховой компании»?

4. Нужна ли страховщикам, не являющимся профессиональными сострахователями отдельная лицензия, разрешающая операции сострахования:

а) да, нужна вторая лицензия, дающая право на состраховочные операции;

б) нет не нужна, достаточно иметь лицензию на любой вид страхования;

в) отдельная лицензия не нужна, если операции по сострахованию занимают менее 50% от прямых операций;

г) лицензия на операции сострахования не нужна, если страховщики осуществляют сострахование от случая к случаю.

Тема 4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

4.1. Учет операций перестрахования у перестраховщика (цессионера).

4.2. Учет операций у перестрахователя (цедента).

Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между перестрахователем и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства. При перестраховании ответственность перед страхователем по основному договору несет первоначальный страховщик.

Взаимоотношения по поводу передачи риска в перестрахование и в дальнейшую ретроцессию можно проиллюстрировать следующей схемой:

Страхователь → Прямое страхование → Прямой страховщик

Прямой страховщик (цедент) → Цессия → Цессионарий

Цессионарий (ретроцедент) → Ретроцессия → Ретроцессионер

Таким образом, цедент – это страховщик, принявший на страхование риски и передавший его частично в перестрахование. Цессия – это процесс передачи риска в перестрахование.

Цессионарий – другая из сторон, принимающая риск на перестрахование. Если цессионарий будет передавать принятые риски в дальнейшее перестрахование, то он становится перестрахователем (ретроцедентом) – стороной, передающей риск в повторное перестрахование или ретроцессию.

Договоры перестрахования в зависимости от формы взаимных обязательств между перестрахователем и перестраховщиком делятся на виды:

- договоры факультативного перестрахования;
- договоры облигаторного перестрахования;
- договоры факультативно-облигаторного перестрахования.

В зависимости от процентного соотношения передаваемой части договоры перестрахования делятся на две группы:

1. Пропорциональные (квотные, эксцедентные квотно-эксцедентные).
2. Непропорциональные (договоры убытка и договоры эксцедента убыточности).

Задание 4.1. Расчет квотного перестрахования.

Методические рекомендации к решению заданий 4.1, 4.2, 4.3.

В соответствии с условиями квотного перестрахования страховщик (цедент) передает перестраховщику (цессионарию) по единому и зара-

нее установленному проценту (квоте) все принятые на страхование риски по определенному виду страхования. Страховые выплаты, подлежащие оплате страховщиком по основному договору, распределяются между ними в той же пропорции.

Недостаток кватного перестрахования – не всегда достигается достаточное выравнивание той части портфеля, которая остается у страховщика (цедента).

В соответствии с условиями эксцедентного перестрахования все страховые риски, принятые на страхование, страховые суммы которых превышают собственное удержание, подлежат передаче в перестрахование в пределах установленного лимита, называемого *эксцедентом*.

При кватно-эксцедентном перестраховании кватное и эксцедентное перестрахование сочетаются: портфель по определенному виду страхования передается в перестраховании кватно, а превышение страховых сумм по риску сверх квоты подлежит перестрахованию по эксцедентному договору.

Исходные данные:

В портфеле страховщика (цедента) имеется пять основных договоров страхования со страховыми суммами 254 тыс. руб., 348 тыс. руб., 480 тыс. руб., 564 тыс. руб., 620 тыс. руб. соответственно. Размер собственного удержания страховой организацией определен в сумме 300 тыс. руб. Квота в размере 30% передается в перестрахование. Результаты передачи договоров в перестрахование отразить в табл. 14.

Таблица 14

Результат передачи договоров в перестрахование

№ дог.	Страховая сумма, тыс. руб.	Сумма, переданная в перестрахование, тыс. руб.	Сумма участия цедента, в покрытие риска, тыс. руб.	Примечание (излишне перестрахован)
18				
24				
25				
44				
47				

Требуется:

1. Рассчитать суммы участия цедента в покрытии риска.
2. Определить количество излишне перестрахованных договоров.

Задание 4.2. Расчет эксцедентного перестрахования.

В портфеле страховщика (цедента) имеется пять основных договоров страхования со страховыми суммами 254 тыс. руб., 348 тыс. руб., 480 тыс. руб., 564 тыс. руб., 620 тыс. руб. соответственно. Собственное участие страховщика (цедента) установлено в размере 250 тыс. руб. Результаты расчетов отразить в табл. 15.

Таблица 15

Результат передачи договоров перестрахование

№ дог.	Страховая сумма, тыс. руб.	Сумма, переданная в перестраховании, тыс. руб.	Сумма участия цедента, в покрытие риска, тыс. руб.	Сумма участия цессионария, тыс. руб.
18				
24				
25				
44				
47				

Требуется: рассчитать суммы участия цессионария.

Задание 4.3. Расчет котно-эксцедентного перестрахования.

Собственное участие перестрахователя составляет 600 тыс. руб., лимит перестраховочного покрытия равен 800 тыс. руб. По договору основного страхования № 2, заключенному перестрахователем, убыток составил 700 тыс. руб. По договору основного страхования №14 убыток составил 1500 руб.

Требуется: рассчитать сумму собственного участия перестрахователя по договорам № 2 и № 14.

Задание 4.4. Учет операций перестрахования у цедента.

Методические рекомендации к решению заданий 4.4., 4.5.

Основными операциями перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

- начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;
- начисление и получение комиссионного вознаграждения, тантьем от перестрахователя;
- начисление и погашение возмещения убытков от перестраховщика;
- начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование.

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком рассчитывается в отношении, установленном договором перестрахования. Размер комиссионного возмещения и величина депо премий, удерживаемого перестрахователем из страхового взноса, передаваемого перестраховщику, также устанавливается договором перестрахования.

Начисление процентов по депо премий и причитающиеся суммы комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам по договорам перестрахования, тантьем по договорам учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 91 в соответствии с необходимостью ведения раздельного учета операций по страхованию жизни и иным видам страхования, делится на два субсчета: по страхованию жизни (91 жиз.) и по иным видам страхования (91 ин).

Исходные данные:

По договору прямого страхования груза страховой взнос определен в размере 100 000 руб. По данному договору был заключен договор перестрахования в равных долях. Депо премии, начисляемой cedentом, составило 20% от суммы страховой премии. Ежемесячно производится начисление и перечисление цессионарию процентов по удерживаемому депо премий по ставке 155 годовых. Комиссионное вознаграждение от перестраховщика установлено в размере 5% от страховой премии.

По договору основного страхования было начислено страховое возмещение в 5-кратном размере от суммы страховых взносов (премий). Основные бухгалтерские проводки у цессионария отражены в табл. 16.

Таблица 16

Основные бухгалтерские проводки по учету операций перестрахования

Наименование страховых операций	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
1. По договору прямого страхования начислен и поступил страховой взнос в сумме 100 000 руб.			
2. По данному договору был заключен договор перестрахования: начисленная страховая премия (взнос), подлежащая передаче цессионарию, 50% от прямого страхования. Расчет:			
3. В соответствии с договором перестрахования cedentом начислено депо премий в размере 20% от суммы страховой премии. Расчет:			

Продолжение табл. 16

1	2	3	4
4. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика в сумме 5% от страховой премии (взносов). Расчет:			
5. Перечислена перестраховщику с р/с сумма страхового взноса с учетом удержанного депо премий и комиссионного вознаграждения цессионария. Расчет:			
6. Ежемесячно производится начисление и перечисление цессионарию процентов по удержанному депо премий по ставке 15% годовых. Расчет:			
7. По договору основного страхования поступило заявление о наступлении страхового случая. По данному случаю было принято решение о выплате страхового возмещения в 5-кратном размере страхового взноса. Страховое возмещение было выплачено в рассчитанной сумме. Расчет:			
8. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков цессионарием в размере 50% от суммы страхового возмещения. Расчет:			
9. Начислен возврат депо премий цессионарию в сумме 20% от начисленной страховой премии.			
10. Получено на р/с от цессионария возмещение убытков по договору перестрахования за вычетом возвращаемого депо премий. Расчет:			
11. Списываются на финансовый результат соответствующих отчетных периодов суммы доходов и расходов цедента:			
– суммы страховых взносов по основному договору			
– суммы страхового возмещения по основному договору			

1	2	3	4
– суммы страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование			
– суммы начисленного возмещения убытков cedentом по рискам, переданным в перестрахование			
– суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование			
– суммы начисленных процентов по депо премий			

Требуется: отразить операции перестрахования у cedента, отраженные в таблице.

Задание 4.5. Учет операций перестрахования у цессионария.

На основании данных задания 4.4 отразить операции перестрахования у цессионария, отраженные в табл. 17.

Задание 17

Учет операций перестрахования у цессионария

Наименование страховых операций	Сумма	Д	К
1	2	3	4
1. По договору перестрахования начислена страховая премия, подлежащая получению от cedента			
2. В соответствии с условиями договора перестрахования cedентом произведено депонирование премии в размере 20% от суммы страховой премии, переданной в перестрахование			
3. Начислено комиссионное вознаграждение cedенту за передачу риска в перестрахование по ставке 5% от суммы страховой премии. Расчет:			
4. Получена на р/с страховая премия от cedента по рискам, принятым в перестрахование, за вычетом депо премий и комиссионного вознаграждения. Расчет:			
5. Ежемесячно производится начисление и получение от cedента процентов по удержанному депо премий по ставке 15% годовых. Расчет:			

1	2	3	4
6. В соответствии с договором перестрахования начислено страховое возмещение убытков cedenta в размере 50% от суммы страхового возмещения. Расчет:			
7. Начислен возврат премий, удержанный cedентом			
8. Перечислена сумма возмещения убытка cedенту за минусом депо премий. Расчет:			
9. Списываются на финансовый результат в соответствующие отчетные периоды суммы:			
– суммы полученных страховых взносов по рискам, принятым в перестрахование			
– суммы начисленного возмещения убытков по рискам, принятым в перестрахование			
– суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, полученным в перестраховании			
– суммы процентов по депо премий, удержанного cedентом из суммы страхового взноса			

Требуется: отразить операции перестрахования у цессионария, отраженные в таблице.

Контрольные вопросы

1. Назовите основную задачу перестрахования?
2. Какой документ определяет условия бухгалтерского учета операций перестрахования?
3. Дайте определение «ведущей страховой компании»?
4. Нужна ли страховщикам, не являющимся профессиональными перестрахователями отдельная лицензия, разрешающая операции перестрахования:
 - а) да, нужна вторая лицензия, дающая право на перестраховочные операции;
 - б) нет не нужна, достаточно иметь лицензию на любой вид страхования;
 - в) отдельная лицензия не нужна, если операции по перестрахованию занимают менее 50% от прямых операций;
 - г) лицензия на операции перестрахования не нужна, если страховщики осуществляют перестрахование от случая к случаю.

5. Можно ли риски, взятые в перестрахование, передавать в дальнейшее перестрахование?
6. Тантьема – это форма поощрения:
- а) цедента при цессии;
 - б) перестраховочного брокера;
 - в) ретроцедента при ретроцессии;
 - г) цессионария.
7. Дайте пояснение термину «собственное удержание».

ТЕМА 5. УЧЕТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

5.1. Учет операций страховщика.

5.2. Учет операций в иностранной валюте в перестраховании.

Между страховщиками и страхователями – юридическими лицами резидентами РФ расчеты в иностранной валюте могут осуществляться по договорам страхования вывозимых из РФ или ввозимых в Российскую Федерацию грузов и транзитных грузов, перевозимых по территории РФ (ст. 9 Закона № 173-ФЗ).

В бухгалтерском учете операции в иностранной валюте отражаются согласно ПБУ 3/00 «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Бухгалтерский учет страховых операций в иностранной валюте ведется одновременно в иностранной валюте и в рублях, на основе пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие на счетах бухгалтерского учета по операциям в иностранной валюте, отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена отчетность.

5.1. Учет операций страховщика

Задание 5.1. Порядок отражения страховых операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете страховщика.

Методические рекомендации по выполнению задания 5.1.

При заключении договоров основного страхования в иностранной валюте в учете отражаются следующие операции:

- получение страхового взноса;
- выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Бухгалтерский учет страховых операций в иностранной валюте ведется одновременно в иностранной валюте и в рублях, на основе пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы зачисляются в прибыль или убыток организации следующими способами:

1. По мере принятия их к учету:
 - отрицательные курсовые разницы проводками: Дт сч. 91-2 – Кт сч. 52, 77-3, 77-4 и др.; Дт сч. 99 – Кт сч. 99.
 - положительные курсовые разницы: Дт сч. 52, 77-3, 77-4 и др. – Кт сч. 91-1;

Кт сч. 91-1- Кт сч. 99.

2. Одновременно при пересчете остатков в конце отчетного периода:

– отрицательные курсовые разницы:

Дт. Сч. 91-2 – Кт сч. 52,77-3,77-4 и др.;

– положительные курсовые разницы:

Дт сч. 52, 77-3,77-4 и др. – Кт сч. 91-1.

Учет курсовых разниц для целей налогообложения производится при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных доходов и расходов согласно главе 25 НК РФ.

Исходные данные:

Страховая организация по договору основного страхования получила страховой взнос в сумме 5000 долларов США. По данному договору были сформированы страховые резервы в сумме 4000 долларов США. По заявлению страхователя в результате наступления страхового случая ему было начислено страховое возмещение в сумме 3000 долларов, которое и было выплачено. Курсы валют условные и приведены в табл. 18.

Таблица 18

Учет операций прямого страхования в иностранной валюте

Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислен страховой взнос на 4.04.200_ г. (курс доллара 25 руб./долл.)	5000 долл.	77-1	92-1
2. Поступил страховой взнос от страхователя 7.04.200_ г.(курс доллара 25,50 руб./долл.)	5000 долл.	52	77-1
3. Списана курсовая разница		77-1	91-1
4. Произведена продажа валюты (25%)	1250 долл.	57	52 тр.
5. Остаток валюты перечислен на текущий валютный счет (курс доллара на дату перечисления со сч. 52 транз. – 25,20 руб.)	1750 долл.	52 т.	52 тр.
6. Отражена курсовая разница по сч. 52 транз.		91-2	52 тр.
7. Отражена выручка за продажу валюты по рыночному курсу 25,10 (курс ЦБ РФ на дату продажи валюты 25,40 руб./долл.).		76	91-1

1	2	3	4
8. Начислено вознаграждение банку	750 руб.	91-2	76
9. Перечислен банком рублевый эквивалент проданной валюты			
10. Списана стоимость проданной валюты по курсу ЦБ РФ на дату продажи (курс – 25,40 руб./долл).		91-2	57
11. Списан убыток от продажи валюты		99	91-9
12. Списана курсовая разница по счету 57		57	91-1
13. Начислены страховые резервы по договору (курс 25,00 руб.)		99	95
14. Начислено страховое возмещение страхователю (курс доллара – 25,80 руб./долл.)	3000 долл.	22-1	77-1
15. Перечислено страховое возмещение страхователю (курс доллара – 25,60 руб./долл.)	3000 долл.	77-1	52
16. Списана курсовая разница по сч. 77-1.		77-1	91-1

Требуется: отразить операции прямого страхования по курсам доллара, указанными в табл. 18.

5.2. Учет операций в иностранной валюте в перестраховании

Задание 5.2. Учет передачи рисков в перестрахование юридическому лицу-нерезиденту.

Методические рекомендации к решению заданий 5.2, 5.3.

При передаче рисков в перестрахование юридическому лицу-нерезиденту в учете отражаются следующие операции у страховщика:

- начисление и перечисление страховой премии по договору перестрахования;
- начисление и получение комиссионного вознаграждения по договору перестрахования;
- начисление и получение возмещения убытка по договору.

При получении рисков в иностранной валюте в перестраховании в учете отражаются следующие операции:

- начисление и получение перестраховочной премии от перестрахователя;

– начисление и выплата комиссионного вознаграждения перестрахователю;

– начисление и выплата возмещения убытков перестрахователю.

Страховая организация заключила договор на передачу рисков в перестрахование. Страховая премия (взнос) равна 2000 долларов США, комиссия – 10% от страховой премии. По договору определена доля перестраховщика в страховых резервах, равная 1300 долларов.

По договору основного страхования страхователь заявил убыток в сумме 3000 долларов. По договору перестрахования данного риска в перестрахование было передано 50% ответственности. Убыток в сумме 1500 долларов ($3000 \times 0,5$) был возмещен перестраховщиком. Основные бухгалтерские проводки представлены в табл. 19.

Таблица 19

Отражение операций в учете перестрахователя (цедента)

Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1. Начислена перестраховочная премия (курс доллара на дату возникновения ответственности – 24,90 руб./долл.)		92-4	77-4
2. Начислена комиссия, подлежащая получению по договору перестрахования. Расчет:		77-4	91-1
3. Перечислена перестраховщику перестраховочная премия за вычетом комиссии (курс доллара на дату перечисления – 24,70 руб./долл.). Расчет:		77-4	52
4. Списаны курсовые разницы по сч. 77-4.		92-2	77-4
5. Начислена доля перестраховщика в страховых резервах (курс доллара 24,50 руб./долл.)		95-1	95-2
6. Начислена сумма убытка, подлежащая возмещению перестраховщиком (курс доллара 25,00 руб./долл.)		77-4	22-4
7. Сумма убытка получена от перестраховщика (курс – 25,10 руб./долл.)		52	77-4
8. Списана курсовая разница по счету 77-4.		91	77-4

Требуется: отразить операции перестрахования в иностранной валюте у перестраховщика (цедента) в табл. 19.

Задание 5.3. Учет получения рисков в иностранной валюте в перестраховании у перестраховщика (цессионария).

Страховая компания заключила договор перестрахования (см. задание 5.2.). Сумма перестраховочной премии (взноса) составила 2 000 долларов, комиссия 10% (200 долларов). По данному договору сформированы страховые резервы на сумму 1300 долларов. В соответствии с заявлением перестрахователя возмещение убытков по данному договору составило 1500 долларов. Перечень операций по учету получения рисков представлен в табл. 20.

Таблица 20

Отражение операций получения рисков в иностранной валюте у перестраховщика (цессионария)

Содержание операций	Сумма	Дт	Кт
1. Начислена перестраховочная премия, подлежащая получению от перестрахователя (цедента) – 24,90 руб./долл.		77-3	92-3
2. Начислено комиссионное вознаграждение цеденту		92-2	77-3
3. Получена перестраховочная премия от перестрахователя (курс доллара – 24,90 руб./долл.)		52	77-3
4. Перечислено комиссионное вознаграждение перестрахователю (курс доллара – 24,70 руб./долл.)		77-3	52 тек.
5. Списаны курсовые разницы по сч. 77-3.		77-3	91-1
6. Произведена продажа валюты (20%) от поступившей премии за вычетом уплаченного комиссионного вознаграждения. Курс – 24.50 руб./долл. Расчет:		57	52 тр.
7. Остаток валюты перечислен на текущий валютный счет		52 тек	52 тр.
8. Начислены страховые резервы по договору перестрахования		95 изм	95
9. Начислена сумма убытка, подлежащая перечислению страхователю по наступившему страховому случаю		22-3	77-3
10. Перечислена сумма убытка перестрахователю		77-3	52
11. Списана курсовая разница по сч. 77-3		77-3	91

Требуется: отразить проводки при получении рисков в иностранной валюте от перестрахователя (цедента). Курсы валют сверить с заданием 5.2.

Контрольные вопросы

1. Согласно закону «О валютном регулировании и валютном контроле» в состав валютных ценностей включаются:
 - а) только иностранная валюта;
 - б) только внешние ценные бумаги;
 - в) иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
 - г) иностранная валюта и любые ценные бумаги.
2. Пересчитывается по курсу Банка России на последнее число отчетного периода:
 - а) дебетовые и кредитовые обороты на валютных счетах;
 - б) только остатки иностранной валюты на валютных счетах;
 - в) обороты и остатки по валютным счетам;
 - г) в настоящее время пересчет валюты по курсу Банка России не предусмотрен.
3. Какие лица являются резидентами РФ?
4. Что такое курсовая разница и каким образом она рассчитывается?
5. На каком счете отражается положительная курсовая разница:
 - а) по Кт сч. 91-1 «Прочие доходы»;
 - б) по Дт. сч. 91-1 «Прочие доходы»;
 - в) по Дт сч. 91-2 «Прочие расходы»;
 - г) отражается в виде сальдо сч. 91 «Прочие доходы и расходы».
6. Свободно конвертируемая валюта – это:
 - а) валюта, свободно, но ограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
 - б) валюта свободно и неограниченно обмениваемая на другую твердую валюту;
 - в) такого понятия в страховом деле не существует;
 - г) валюта, которая свободно обменивается на другую валюту, но в рамках жесткого перечня этих валют.
7. Какие операции относятся к валютным операциям, связанным с движением капитала в страховании?

Тема 6. УЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.

6.1. Расчет и учет резерва незаработанной премии.

6.2. Расчет и учет резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Виды страховых резервов и правила их формирования

Для обеспечения принятых страховых обязательств, страховщики в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым актом органа страхового надзора, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Все страховые резервы делятся на три большие группы:

1. Резервы по страхованию жизни.
2. Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.
3. Резервы по обязательному медицинскому страхованию.

Технические резервы – это сумма средств, необходимая для выполнения страховщиком финансовых обязательств по страховым выплатам, рассчитанных по отдельному договору страхования и (или) по всему портфелю страхований на отчетную дату. Они являются частью страховых резервов и рассчитываются по видам иным, чем страхование жизни.

Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам. Поэтому для определения их размера необходим тщательный анализ операций страховщика и трудоемкие математические расчеты.

Страховые организации в России формируют в обязательном порядке следующие технические резервы:

- а) незаработанной премии (РНП);
- б) резервы убытков:
 - заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

По согласованию с МФ РФ страховщики могут также образовывать дополнительные технические резервы:

- стабилизационный резерв (СР);
- резерв катастроф (РК);
- резерв колебаний убыточности (РКУ);
- другие виды резервов, связанные со спецификой обязательств, принятых по договорам страхования.

Страховые резервы рассчитываются отдельно по учетным группам, представленным в табл. 21.

Таблица 21

№ учетной группы	Наименование вида страхования
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней
2	Добровольное медицинское страхование (сострахование)
3	Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов)
4	Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж
5	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта
6	Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта
7	Страхование (сострахование) средств водного транспорта
8	Страхование (сострахование) грузов
9	Страхование (сострахование) товаров на складе
10	Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур
11	Страхование (сострахование) имущества, кроме указ. в гр 5-10, 12
12	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков
13	Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств
14	Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика
15	Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанной в гр. 3
16	Страхование (сострахование) профессиональной ответственности
17	Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств
18	Страхование (сострахование) ответственности, кроме гр. 13-17
19	Договоры, принятые в перестрахование (кроме договоров непропорционального перестрахования)

6.1. Расчет и учет резерва незаработанной премии

Задание 6.1. Расчет базовой страховой премии (БСП).

Методические рекомендации к решению задания 6.1

Базовая страховая премия (БСП) является базой для расчета резерва незаработанной премии (РНП) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Базовая страховая премия (БСП) равна страховой брутто премии (СПБ) за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования (КВ) и за минусом отчислений в резерв предупредительных мероприятий (РПМ):

$$\text{БСП} = \text{СПБ} - \text{КВ} - \text{РПМ}.$$

По договорам противопожарного страхования имущества БСП исчисляется по формуле:

$$\text{БСП} = \text{СПБ} - \text{КВ} - \text{РПМ} - \text{ФПБ},$$

где ФПБ – размер отчислений в фонд пожарной безопасности, исчисленный в виде определенного процента от страховой брутто-премии.

Исходные данные:

Страховая организация «Альфа» за период заключила 12 договоров страхования имущества юридических лиц. Страховая брутто-премия и процент отчислений в РПМ, КВ и ФПБ от страховой брутто-премии приведены в табл. 22.

Таблица 22

Расчет базовой страховой премии

Страховая организация

СК «Альфа»

Вид страхования

Имущество юридических лиц

Отчетный период

31.12.200_ г.

Договоры страхования	Страховая брутто-премия, руб.	Отчисления в РПМ, руб. 2%	Отчисления в ФПБ, руб. 0,75%	КВ, руб. 5%	Базовая страховая премия, руб.
1	2	3	4	5	6
5 – ИЮ					
6 – ИЮ					
7 – ИЮ					
8 – ИЮ					

1	2	3	4	5	6
9 – ИЮ					
10 – ИЮ					
11 – ИЮ					
12 – ИЮ					
Итого: БСП					

Требуется: рассчитать базовую страховую премию (БСП) по действующим договорам на конец отчетного периода.

Задание 6.2. Расчет резерва незаработанной премии методом *pro rata temporis*.

Методические рекомендации к решению задания 6.2.

Резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Для расчета величины РНП используются следующие методы:

- *pro rata temporis*;
- одной двадцать четвертой (далее «1/24»);
- одной восьмой (далее «1/8»).

Расчет РНП производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Метод *pro rata temporis* применяется к договорам, относящимся к учетным группам с 1–18, а также по договорам перестрахования. РНП определяется при этом как произведение принятой для расчета базовой страховой премии (БСП) на отношение неистекшего срока действия договора страхования (в днях) на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования (в днях) по следующей формуле:

$$\text{НПи} = \text{БСПи} \times \frac{\text{ни} - \text{ми}}{\text{ни}},$$

где НПи – незаработанная премия по каждому договору, относящемуся к учетной группе;

БСПи – базовая страховая премия по каждому договору;

ни – срок действия договора в днях;

ми – число дней с момента вступления каждого договора в силу до отчетной даты.

Для упрощения расчета РНП методом *pro rata temporis* применяют ряд допущений:

- число дней в году считают равным 365;
- если срок действия договора страхования менее года, то для расчета количества дней в сроке действия договора исходят из среднего количества дней в месяце равным 30;
- этим же допущением пользуются при определении количества прошедших дней с момента вступления договора страхования в силу.

По итогам расчета БСП рассчитать резерв незаработанной премии по группе договоров страхования имущества юридических лиц СК «Альфа» на конец отчетного периода. Расчет РНП произвести в табл. 23.

Таблица 23

Расчет РНП методом «pro rata temporis» по СК «Альфа»

Договоры страхования	БСП, руб.	Срок действия договора, дни	Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату, дни	Число дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчетную дату (в днях)	РНП, руб.
5-ИЮ		93	92		
6-ИЮ		93	92		
7-ИЮ		90	31		
8-ИЮ		184	17		
9-ИЮ		31	2		
10-ИЮ		366	31		
11-ИЮ		91	61		
12-ИЮ		366	81		
Итого		x	x	x	

Требуется: рассчитать РНП по договорам № 5 – 12 по СК «Альфа» методом «pro rata temporis».

Задание 6.3. Расчет РНП методом одной двадцать четвертой.

Методические рекомендации к решению задания 6.3

Метод «1/24» применяется для целей расчета страховых резервов, если точные даты начала и окончания договоров определять нецелесо-

образно. При этом срок действия договоров принимается равным одному кварталу или устанавливается страховщиком исходя из среднего срока действия таких договоров и не может устанавливаться меньше одного месяца. Метод «1/24» применяется к договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9, по формуле:

$$РНП_i = K_i \times БСП_i ,$$

где K_i – коэффициент для расчета незаработанной премии по каждому из договоров из группы договоров;

БСП_i – базовая страховая премия по каждому договору, входящему в группу.

Коэффициент K_i для каждого договора (или подгруппы договоров) определяется как отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в половинках месяцев) ко всему сроку действия договора (или группы договоров) в половинах месяцев. Коэффициенты K_i для расчета методом «1/24» приведены в табл. 24.

Таблица 24

Коэффициенты для расчета методом «1/24»

Месяцы, истекшие с начала действия договора	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев
Месяц 1	1/2	5/6	11/12/12	23/24
Месяц 2	x	3/6	9/12	21/24
Месяц 3	x	1/6	7/12	19/24
Месяц 4	x	x	5/12	17/24
Месяц 5	x	x	3/12	15/24
Месяц 6	x	x	1/12	13/24
Месяц 7	x	x	x	11/24
Месяц 8	x	x	x	9/12
Месяц 9	x	x	x	7/24
Месяц 10	x	x	x	5/24
Месяц 11	x	x	x	3/24
Месяц 12 (отчетный)	x	x	x	1/24

К подгруппам договоров относятся договоры:

- со сроком действия договоров 12 месяцев;
- со сроком действия договоров 6 месяцев;
- со сроком действия 3 месяца;
- со сроком действия 1 месяц.

Исходные данные:

Страховая компания «Защита +» заключила договор страхования домашнего имущества на случай кражи с 15.12.20__ г. по 15.12. 20__ г. сроком на 1 год. Сумма страхового взноса страхователя, начисленного к получению, – 2800 руб. Комиссионное вознаграждение страхового агента составило 280 руб., отчисления на предупредительные мероприятия – 120 руб.

Требуется:

1. Определить сумму РНП по данному договору методом «1/24» на 31.04. (1 квартал), 01.06. (полугодие) 01.10.20__ г. (конец года).
2. Отразить суммы начисленного резерва методом двойной записи.

Задание 6.4. Учет резерва незаработанной премии.

По учетной группе 1 на 31.09. 20__ г. сформирован резерв незаработанной премии (РНП) в сумме 1850 тыс. руб., 10.10.20__ г. начислен возврат РНП, сформированного в предыдущем периоде на сумму 350 тыс. руб. На 31.12. 20__ г. начислен РНП на сумму 2200 тыс. руб. В конце отчетного периода списан результат изменения РНП по сравнению с предыдущим периодом.

Требуется: отразить данные страховые операции методом двойной записи на 31.09.20__ г. и 31.12. 20__ г. (того же года). Учет произвести в табл. 25.

Таблица 25

Содержание страховой операции	Сумма, тыс. руб.	Дт	Кт
1. Сформирован РНП отчетного периода: – на 31. 09. 20__ г. – на 31.12. 20__ г.			
2. Начислен возврат РНП, сформированный в предыдущем периоде: – на 31.09.20__ г. – на 31.12. 200__ г.			
3. Отнесен на финансовый результат итог изме- нения РНП на 31.09. 200__ г.			
4. Отнесен на финансовый результат итог изме- нения РНП на 31.12. 20__ г. (того же года).			

6.2. Расчет и учет резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Задание 6.5. Расчет и учет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, (РЗУ).

Методические рекомендации по выполнению задания 6.5.

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) соответствует сумме заявленных и неурегулированных убытков за отчетный период и за периоды, соответствующие отчетному, зарегистрированных в журнале учета убытков, увеличенной на сумму расходов по урегулированию убытка в размере 3% от суммы неурегулированных претензий. Расчет РЗУ производится по формуле:

$$\text{РЗУ} = \text{ЗУ}_{\text{ну}} + 0.03 \times \text{ЗУ}_{\text{ну}},$$

где $\text{ЗУ}_{\text{ну}}$ – сумма заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на конец отчетного периода;

0,03 – коэффициент расходов по урегулированию убытка.

По данным журнала убытков страховой компании СК «Онега» имеет 6 договоров страхования средств водного транспорта, по некоторым из них имеются заявленные, но неурегулированные убытки. Данные журнала учета убытков на 31.12.20__ г. по договорам представлены в табл. 26.

Таблица 26

Журнал учета убытков на 31.12.20__ г.

№ п/п	Дата поступления заявления	Страхователь	Страхов. сумма, руб.	Заявлен. убыток, руб.	Произведена выплата	
					Дата	Сумма, руб.
1	05.02. 20__г.	А	1 000 000	500 000	05.06._г.	500 000
2	05.02.20__г.	Б	2 500 000	500 000	10.06._г.	500 000
3	28.03. 20__г.	В	600 000	300 000	25.08._г.	300 000
4	03.06.200__г.	Г	500 000	400 000	28.11._г.	400 000
5	01.11.20__г.	Д	2 000 000	1 600 000		
6	15.12.20__г.	Е	3 500 000	900 000		

Требуется:

1. Выявить по данным журнала убытков неурегулированные договоры на отчетную дату.

2. Определить учетную группу договоров по виду страхования.
3. Произвести расчет РЗУ в табл. 18. «Расчет заявленных, но неурегулированных убытков».

Таблица 27

Расчет заявленных, но неурегулированных убытков

Отчетная дата 31.12.20__г.
 Учетная группа ?
 Валюта Рубли

Квартал наступления страхового случая	Код строки	Сумма РЗУ на отчетную дату	Расходы по урегулированию убытков	РЗУ
Квартал 1	01			
Квартал 2	02			
Квартал 3	03			
Квартал 4	04			
Квартал 5	05			
Квартал 6	06			
Квартал 7	07			
Квартал 8	08			
Квартал 9	09			
Квартал 10	10			
Квартал 11	11			
Квартал, заканчивающийся отчетной датой				
ИТОГО				

3. Расчет и учет резерва произошедших, но незаявленных убытков.

6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Задание 6.6. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методические рекомендации к решению задания 6.б.

Для расчета РПНУ используется информация о произошедших убытках и об их оплате за определенный период времени. По договорам, относящимся к учетным группам 1-11, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате. По договорам, относящимся к учетным группам 12-19, – не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате. Величина РПНУ рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУ} = 1,03 \times \text{ПНУ},$$

где ПНУ – величина произошедших, но незаявленных убытков;

$1,03 \times \text{ПНУ}$ – величина произошедших, но незаявленных убытков, увеличенная на сумму расходов по их урегулированию в размере 3%.

Если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, для которой нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, то в этом случае в качестве РПНУ по данной отчетной группе принимается наибольший из двух РПНУ:

1) резерв, рассчитанный как $(1,03 \times \text{ПНУ})$;

2) резерв, рассчитанный в размере 10% от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

В страховой компании СК «Альтаир» имеется информация для расчета РПНУ за четыре квартала, предшествующих отчетной дате. В журнале учета убытков (табл. 28) зарегистрирована информация о сроках поступления заявлений об убытках, величине заявленных убытков и о сроках и суммах произведенных выплат.

Таблица 28

Журнал учета убытков

№ п/п	Дата поступления заявления	Страхователь	Страховая сумма, руб.	Величина ЗУ, руб.	Произведенная выплата	
					Дата	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	1 квартал	А	1 000 000	1 000 000	1 квартал	1 000 000
2	1 квартал	Б	800 000	500 000	2 квартал	500 000
3	1 квартал	В	500 000	300 000	3 квартал	300 000
4	2 квартал	Г	3 000 000	2 000 000	2 квартал	2 000 000

1	2	3	4	5	6	7
5	2 квартал	Д	600 000	400 000	3 квартал	400 000
6	2 квартал	Е	300 000	200 000	4 квартал	200 000
7	3 квартал	Ж	200 000	1 500 000	3 квартал	1 500 000
8	3 квартал	З	1 500 000	200 000	4 квартал	200 000
9	3 квартал	И	200 000	100 000		
10	4 квартал	К	1 800 000	1 800 000	4 квартал	1 800 000
11	4 квартал	Л	600 000	600 000		

Требуется:

1. Определить суммы убытков, оплаченных на конец года по страховым случаям, произошедшим за год;

2. Рассчитать совокупную величину убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, оплаченных на конец каждого из последующих периодов оплаты.

3. Рассчитать совокупную величину убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, кроме последнего, и оплаченных на конец каждого из последующих периодов оплаты (развития) убытков.

4. Рассчитать коэффициенты развития убытков С, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты (развития) к последующему.

Задание 6.7. Учет РЗУ и РПНУ.

Методические рекомендации к решению задания 6.7

Для учета страховых резервов в страховой компании используется счет 95, к которому открываются субсчета: 95-1 «Страховой резерв», 95-2 «Доля перестраховщиков в резерве», 95-3 «Изменение резерва». Учет ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ, РЗУ, СР.

Структура счета 95-1 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР)

Д	Счет 95-1 «Страховой резерв»	К
		Сальдо – сумма РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на начало периода
		Начисление ПРНП (РЗУ, РПНУ, СР) за отчетный период
Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода в конце отчетного года		Сальдо – сумма РНП (РЗУ, РПНУ, СР)

Счет 95-2 «Доля перестраховщиков в резерве» ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ, СР.

Структура счета 95-2 « Доля перестраховщика в резерве»

Д	Счет 95-2 «Доля перестраховщика в резерве»	К
Сальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на начало периода		Списание доли перестраховщика в резервах
Начисление доли перестраховщика в резервах отчетного периода (по расчету)		
Сальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на конец периода		

Счет 95-3 «Изменение резерва» также ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ, СР.

Структура счета 95-3 «Изменение резерва»

Д	Счет 95-3 «Изменение резерва»	К
1. Начисление резервов отчетного периода		3. Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода
2. Списание доли перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода		
Списание кредитового сальдо, если (п. 3 + п. 4) больше (п. 1 + п. 2)		
		4. Начисление доли перестраховщиков в резервах отчетного периода Списание дебетового сальдо, если (п. 3 +п. 4) меньше (п. 1 +п. 2)

Страховая компания СК «Авангард-защита» по учетным данным имеет следующие остатки по резервам предыдущего отчетного периода, представленные в табл. 29.

Таблица 29

Данные по резервам на конец отчетного периода

Показатель	РНП	РЗУ	РПНУ	СР
1	2	3	4	5
Сумма резерва на 30.09.20__ г. (сальдо 95-1)	2 000 000	1 500 000	1 800 000	1 200 000

Окончание табл. 29

1	2	3	4	5
Доля перестраховщиков в резерве на 30.09.20__ г. (сальдо сч.95-2)	800 000	500 000	900 000	600 000
Сумма резерва, начисленного на 31.12.20__ г.	2 500 000	2 000 000	2 300 000	1 500 000
Доля перестраховщика в резерве на 31.12.20__ г.	900 000	800 000	1 100 000	800 000
Изменение резерва	+ 400 000	+ 200 000	+ 300 000	+100 000
Сумма резерва на 31.12.20__ г. (сальдо сч. 95-1)	2 500 000	2 000 000	2 300 000	1 500 000
Доля перестраховщика в резерве на 31.12.20__ г. (сальдо сч. 95-2)	900 000	800 000	1 100 000	800 000

За отчетный период были произведены расчеты следующих резервов РНП, РЗУ, РПНУ, СР, представленные в табл. 30.

Таблица 30

**Страховые операции СК «Авангард-защита»
за отчетный период**

Хозяйственные операции СК «Авангард-защита»	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Учет РНП:			
1.1. Начислен РНП по состоянию на 31.12.20__ г.	2 500 000		
1.2. Начислена доля перестраховщиков в РНП по состоянию на 31.12.20__ г.	900 000		
1.3. Списана сумма РНП по состоянию на 30.09.20__ г.	2 000 000		
1.4. Списана доля перестраховщика в РНП по состоянию на 30.09.20__ г.	800 000		
1.5. Списывается на финансовый результат изменение РНП. Расчет:			

Окончание табл. 30

1	2	3	4
2. Учет РЗУ:			
2.1. Начислен РЗУ по состоянию на 31.12.20__ г.	2 000 000		
2.2. Начислена доля перестраховщиков в РНПУ по состоянию на 31.12.20__ г.	800 000		
2.3. Списана РПНУ по состоянию на 30.09.20__ г.	1 500 000		
2.4. Списана доля перестраховщиков в РЗУ по состоянию на 30.09.20__ г.	500 000		
2.5. Списывается на финансовый результат изменение РЗУ. Расчет:			
3. Учет РПНУ:			
3.1. Начислен резерв РПНУ по состоянию на 31.12.20__ г.	2 300 000		
3.2. Начислена доля перестраховщиков в РПНУ на 31.12. 20__ г.	1 100 000		
3.3. Списана сумма РПНУ по состоянию на 30.09.20__ г.	1 800 000		
3.4. Списана доля перестраховщиков в РПНУ по состоянию на 30.09.20__ г.	900 000		
3.5.Списывается на финансовый результат изменение РПНУ. Расчет:			
4. Учет СР:			
4.1. Начислен СР по состоянию на 31.12. 20__ г.	1 500 000		
4.2. Начислена доля перестраховщиков в СП по состоянию 31.12.20__ г.	800 000		
4.3. Списана сумма СР по состоянию на 30.09.20__ г. 30.09.20__ г.	1 200 000		
4.4. Списана доля перестраховщика в СР по состоянию на 30.09.20__ г.	600 000		
4.5.Списывается на финансовый результат изменение СР. Расчет:			

Требуется: Отобразить начисленные резервы в журнале хозяйственных операций в табл. 30.

Контрольные вопросы

1. Какие технические резервы в обязательном порядке должна формировать страховая организация?
2. Что представляет собой базовая страховая премия?
3. Какими методами рассчитывается резерв незаработанной премии?
4. Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода рассчитывается:
 - а) по всем заключенным в течение отчетного периода договорам страхования;
 - б) по действующим на конец отчетного периода договорам страхования;
 - в) по договорам страхования, заключенным с начала отчетного года;
 - г) только по договорам сострахования и перестрахования.
5. Какие резервы входят в состав резервов убытков?
6. Что представляет собой резерв заявленных, но неурегулированных убытков?
7. Может ли филиал страховой компании осуществлять функции по формированию страховых резервов?

Тема 7. УЧЕТ РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Состав и учет расходов на ведение страховых операций

Расходы на ведение страхового дела предназначены для финансирования деятельности страховой организации. Они закладываются в нагрузку брутто-ставки и являются важным элементом себестоимости страховых услуг. В состав расходов включаются все обоснованные и документально подтвержденные затраты страховой организации, связанные с оказанием страховых услуг.

Расходы на ведение страхового дела в бухгалтерском учете учитываются в сумме фактически произведенных расходов. Для исчисления налога на прибыль расходы учитываются в пределах норм, установленных главой 25 НК РФ. В этом случае, в соответствии с ПБУ 18/02, будут отражаться постоянные налоговые обязательства, равные произведению постоянной разницы на ставку налога на прибыль. Постоянные разницы равны разнице между суммой фактических расходов, учтенных в бухгалтерском учете, и суммой расходов в соответствии с нормой, учтенной в системе налогового учета.

К нормируемым расходам относятся:

- компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей;
- затраты на служебные командировки (суточные);
- представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью;
- расходы на некоторые виды рекламы;
- проценты по кредитам банков и займам;
- страховые взносы по договорам личного страхования работников организации.

Задание 7.1. Учет прямых расходов на ведение дела в страховой организации.

Методические рекомендации к решению задания 7.1.

Для учета расходов на ведение дела используются активные счета 26 «Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов» и пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Счет 26 калькуляционный, предназначен для учета фактических затрат на ведение дела. В соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках он делится на следующие субсчета:

- 26/1 или (26жз) – расходы по страхованию жизни;

– 26/2 или (26/2 ин) – расходы по видам страхования иным, чем страхование жизни;

– 26/3 или (26 упр) – управленческие расходы на ведение дела страховой компании.

На субсчетах 26/жз и 26/ин в составе расходов по ведению дела отражаются страховые операции соответственно по страхованию жизни и иному страхованию, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования по элементам и статьям затрат.

В течение месяца прямые затраты учитываются на основании первичных документов в расходах на ведение страховых операций по конкретным видам страхования.

Исходные данные:

Страховая компания в течение месяца произвела прямые расходы на ведение дела, по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни, представленные в табл. 31.

Таблица 31

Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислено комиссионное вознаграждение страховым брокерам за оказанные услуги:			
– по страхованию жизни	156 000		
– по иным видам страхования	281 560		
2. Начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам:			
– по страхованию жизни	76 200		
– по иным видам страхования	93 800		
3. Утверждены расходы по изготовлению страховых свидетельств:			
– по страхованию жизни	14 000		
– по иным видам страхования	22 600		
4. Начислено за услуги экспертов, юристов, привлекаемых для работ по страховым операциям (физических лиц):			
– по страхованию жизни	70 000		
– по иным видам страхования	128 000		
5. Утверждены расходы за услуги по рекламе:			
– по страхованию жизни	45 000		
– по иным видам страхования	68 200		

1	2	3	4
6. Начислена заработная плата аквизиторам:			
– по страхованию жизни	25 000		
– по иным видам страхования	32 400		
7. Произведены отчисления в ЕСН от заработной платы	?		

Требуется:

1. Отозвать прямые операции по различным видам страхования.
2. Произвести расчет неполной (сокращенной) себестоимости страховых услуг.

Задание 7.2. Расчет косвенных расходов и отражение их в себестоимости страховых услуг.

Методические рекомендации к решению задания 7.2

В том случае, если расходы являются общими для всех видов страхования, то есть косвенными, то они перераспределяются в конце отчетного периода между видами страхования. Распределение косвенных расходов обычно производят пропорционально прямым затратам, учтенным по страхованию жизни и иному страхованию, чем страхование жизни. Счет 26 упр. не имеет сальдо на конец отчетного месяца.

Расходы, произведенные в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к другим отчетным периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются с него ежемесячно в доле, относящейся к отчетному периоду (например, расходы по неравномерно производимому в течение года ремонту основных средств; платежи за полученные лицензии на право деятельности; приобретены пакеты прикладных программ для персональных компьютеров и др.).

В целях равномерного включения предстоящих расходов в себестоимость страховых услуг страховая компания может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы, за выслугу лет; ремонт основных средств; покрытие иных непредвиденных затрат и др. цели. Учет резервов ведется на пассивном счете 96 «Резерв предстоящих расходов». Правильность образования и использования сумм того или иного резерва периодически проверяется по данным смет и расчетов. В конце отчетного года проводится обязательная инвентаризация созданных резервов и проверяется правильность остатка резерва на конец года. В случае выявления отклонений производится корректировка переходящих резервов на следующий год.

Исходные данные:

Та же страховая компания (по заданию 7.1) за тот же период утвердила расходы косвенного характера и включила их в себестоимость страховых услуг. Перечень косвенных расходов представлен в табл. 32.

Таблица 32

**Перечень утвержденных расходов СК
за отчетный месяц**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислена амортизация зданий страховой компании	814 000		
2. Начислена амортизация НМА	18 300		
3. Списана стоимость материалов, израсходованных на страховую деятельность, ее обслуживание и управление	114 000		
4. Начислена арендная плата за арендуемые помещения	48 000		
5. Начислена заработная плата управленческим работникам	694 500		
6. Произведены отчисления в ЕСН: – в фонд социального страхования – в пенсионный бюджет – в фонд мед. страхования – в прочие фонды	? ? ? ?		
7. Списаны в расходы на ведение страховых операций командировочные расходы	98 000		
8. Оплачены консультационные услуги сторонним организациям	169 800		
9. Списаны расходы на ведение страховых операций расходы по проезду на участке работы	798		
10. Начислена плата за коммунальные услуги (отопление, освещение и т.п.)	24 620		
11. Начислено за инкассаторские услуги	16 400		
12. Списаны расходы будущих периодов в части, относящейся к отчетному периоду	9900		

Окончание табл. 32

1	2	3	4
13. Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков	80 300		
14. Произведены отчисления в резерв на выплату вознаграждения за выслугу лет	40 400		
15. Начислены отпускные суммы штатным работникам компании за счет резерва отпусков	24 600		
16. Распределены и списаны косвенные расходы по видам страховой деятельности пропорционально прямым затратам (сумму прямых затрат взять из решения задания 7.1.):			
– по страхованию жизни	?		
– по иным видам страхования	?		

Требуется:

1. Определить общую сумму косвенных расходов.
2. Распределить сумму косвенных расходов, учитываемых в себестоимости страховых услуг, пропорционально сумме прямых затрат (данные задания 7.2).

Контрольные вопросы

1. Что такое аквизиционные расходы?
2. Опишите состав расходов на ведение дела?
3. Учет расходов на ведение дела осуществляется на синтетическом счете:
 - а) счете № 20 «Основное производство»;
 - б) счете № 26 «Общехозяйственные расходы»;
 - в) специального счета не предусмотрено;
 - г) непосредственно на счет 99 «Прибыли и убытки».
4. Какие расходы не подлежат включению в себестоимость страховых услуг?
5. Расходы на ведение дела включаются в расчет себестоимости страховых услуг по видам страхования:
 - а) да, включаются в соответствующей виду страхования доле;
 - б) нет, не включаются, что является особенностью учет а в страховании;
 - в) расходы на ведение дела всегда списываются на счет 99 «Прибыли и убытки», так как их невозможно разделить;
 - г) таких расходов в страховании не существует. Это условное название всех страховых расходов.

Тема 8. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

8.1. Учет прочих доходов.

8.2. Учет прочих расходов.

Состав прочих доходов и расходов страховой организации регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ10/99 «Расходы организации» и приказом Минфина РФ от 8.12.2003г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

Учет прочих доходов и расходов отчетного периода ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по субсчетам: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов». В течение года записи по субсчетам счета 91 ведутся нарастающим итогом.

По окончании месяца расчетным путем на счете 91 определяется финансовый результат как разница между суммой полученных прочих доходов и произведенных прочих расходов. Финансовый результат ежемесячно списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки»:

– Дт сч. 91-9 – Кт сч. 99 – прибыль;

– Дт сч. 99 – Кт сч. 91-9 – убыток.

Таким образом, в течение года субсчета 91-1, 91-2 на отчетную дату имеют сальдо, а синтетический счет 91 – сальдо не имеет. По окончании отчетного года субсчета 91-1, 91-2 и 91-9 закрываются заключительными проводками:

– Дт сч. 91-1 – Кт сч. 91-9 – прочие доходы;

– Дт сч. 91-9 – Кт сч. 91-2 – прочие расходы.

8.1. Учет прочих доходов

Задание 8.1. Учет прочих доходов.

Методические рекомендации к решению задания 8.1.

Счет 91-1 «Прочие доходы» в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках делится на следующие субсчета:

– доходы по инвестициям по страхованию жизни (91-1 жз);

– доходы по инвестициям, кроме инвестиций по страхованию жизни (91-1 ин);

– операционные доходы, кроме связанных с инвестициями (91-1 оп);

– внереализационные доходы (91-1 вне).

На сусчетах 91-жз и 91-1 ин показываются доходы страховой организации, полученные от вложений в активы, отражаемые в бухгалтер-

ском балансе страховщика по группе статей «Инвестиции» (связанные с инвестированием соответственно резерва по страхованию жизни, средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни).

На субсчете 91-1 оп отражаются прочие доходы, связанные действием тех или иных договорных отношений по продаже имущества, получению процентов по денежным средствам, предоставленных во временное использование, вознаграждения за услуги и т.д.

На субсчете 91-1 внер учитываются следующие доходы:

- положительные курсовые разницы по имуществу и обязательствам в иностранной валюте;
- стоимость безвозмездно полученных активов;
- кредиторская и депонентская задолженность, по которой истек срок исковой давности;
- суммы, списанные в прошлые периоды, как безнадежные к получению;
- прибыль прошлых лет, выявленная в этом году;
- излишки имущества, выявленные по результатам инвентаризации;
- штрафы, пени, неустойки полученные за нарушение хоз. договоров и по возмещению убытков.

Страховая организация за месяц произвела операции по учету следующих прочих доходов, представленных в табл. 33.

Таблица 33

Учет прочих доходов страховщика за месяц

Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Начислена арендная плата за сданное в аренду имущество	34 600		
2. Начислены доходы от долевого участия в других организациях	194 000		
3. Начислены к получению проценты по ценным бумагам (проценты по облигациям)	14 500		
4. Начислены к получению дивиденды по акциям др. предприятий	240 000		
5. Произведена дооценка финансовых вложений	8900		
6. Отражена выручка от продажи ценных бумаг	190 000		
7. Отражена выручка от продажи основных средств	420 000		
8. Начислена выручка от продажи материалов	43 900		

Продолжение табл. 33

1	2	3	4
9. Оприходованы материалы (запчасти) от списания основного средства	11 700		
10. Начислены проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации	9900		
11. Начислены суммы процентов по депо премий у перестрахователей	4300		
12. Начислено вознаграждение от страховщиков по договорам страхования	14 750		
13. Начислено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера и представителя другой страховой организации по выполнению полномочий этой страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению	42 000		
14. Отражена прибыль по договору простого товарищества	20 250		
15. Списаны суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности	14 000		
16. Начислены проценты за предоставление в пользование денежных средств страховой организации (займ)	7400		
17. Списана частично сумма стоимости безвозмездно полученных активов в течение срока их использования	8200		
18. Отражена прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде.	17 500		
19. Поступила дебиторская задолженность, ранее списанная в убыток	19 800		
20. Начислены штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров поставщиками услуг	4200		
21. Отражен возврат созданных резервов под обесценение финансовых вложений, сомнительных долгов	6600		

1	2	3	4
22. Отражены суммы, поступившие в возмещение регрессивных исков	4800		
23. Списаны положительные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте	16 000		
24. Отражены излишки активов, выявленные по результатам инвентаризации	48 000		
25. Списана прибыль от прочих доходов и расходов на счет прибылей и убытков	?		

Требуется: Отразить прочие доходы страховой организации методом двойной записи.

8.2. Учет прочих расходов

Задание 8.2. Учет прочих расходов страховой организации.

Методические рекомендации к решению задания 8.2

Счет 91-2 в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках делится на следующие субсчета:

- расходы по инвестициям по страхованию жизни (91-2 жз);
- расходы по инвестициям, кроме инвестиций по страхованию жизни (91-2 ин);
- операционные расходы, кроме связанных с инвестициями (91-2оп);
- внереализационные расходы (91-2 внеp);

На субсчете 91-2 отражаются расходы, связанные с получением доходов по инвестициям, отраженным по группе статей «Доходы по инвестициям»:

- учетная стоимость проданных ценных бумаг, приобретенных за счет средств резерва по страхованию жизни или иным видам страхования;
- разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, приобретенных за счет средств по страхованию жизни или иным видам страхования;
- остаточная стоимость проданной (выбывшей) недвижимости, приобретенной за счет средств резерва по страхованию жизни;
- расходы по управлению инвестициями средств резервов;
- другие подобные расходы.

На субсчете 91-2 оп отражаются расходы, связанные с получением дохода по субсчету 92-2 оп:

– причитающиеся в соответствии с договорами к уплате проценты за пользование денежных средств (кредитов, займов, по задолжности перед перестраховщиками, использование депо премий на срок размещения этих денег);

– отрицательный результат от операций по обязательному мед. страхованию;

– оплата услуг сторонних специалистов по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению;

– вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

– прибыль по договору простого товарищества;

– остаточная стоимость проданных (выбывших) средств и прочих активов (кроме приобретенных за счет средств резервов);

– налоги и сборы;

– расходы по операциям, связанным с получением прочих доходов.

На счете 91-2 внер отражаются расходы, связанные с получением доходов сч 91-2 внер.

Исходные данные:

Страховая организация за месяц отразила следующие расходы, не связанные с ведением дела. Перечень расходов данного отчетного периода представлен в табл. 34.

Таблица 34

Расходы СК за отчетный месяц

Содержание операции	Сумма. руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Списана учетная стоимость проданных ценных бумаг	90 500		
2. Отражена уценка ценных бумаг и других финансовых вложений до рыночной цены	8900		
3. Отражена остаточная стоимость проданных (выбывших) основных средств и НМА	270 200		
4. Отражены расходы, связанные с продажей основных средств и НМА	20 800		
5. Отражены суммы процентов по депо премий по рискам, переданным в перестрахование (для перечисления)	4300		

1	2	3	4
6. Отражены расходы, связанные с оказанием услуг сюрвейера (аварийного комиссара) и представителя другой страховой организации по выполнению уполномочий другой страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению	22 000		
7. Начислены расходы по суброгации	10 000		
8. Начислены вознаграждения состраховщику по договорам страхования	17 400		
9. Начислены суммы налогов, уплачиваемых по законодательству за счет финансовых результатов	19 000		
10. Отражены расходы на содержание объектов, находящихся на консервации	24 500		
11. Начислены проценты по кредитам и займам	12 000		
12. Начислены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате	4900		
13. Списана безнадежная дебиторская задолженность	8800		
14. Отражены убытки прошлых лет, признанные в отчетном году	2600		
15. Списаны отрицательные курсовые разницы	18 000		
16. Утверждены расходы на судебные издержки, арбитражные сборы	33 000		
17. Произведены отчисления в резервы:			
– под снижение стоимости материальных ценностей	13 000		
– под обесценение вложений в ценные бумаги	75 000		
– по сомнительным долгам	8000		
18. Отражены недостатки, выявленные по результатам инвентаризации	14 700		
19. Списан убыток по прочим доходам и расходам на счет прибылей и убытков	?		

Требуется: отразить прочие расходы страховой организации за месяц в учете страховщика методом двойной записи.

Контрольные вопросы

1. Какие субсчета могут открываться к синтетическому счету учета прочих доходов и расходов?

2. Как закрываются в конце отчетного периода (квартала) субсчета к счету 91 «Прочие доходы и расходы»?

3. Каким образом закрываются субсчета к счету 91 «Прочие доходы и расходы» в конце отчетного года?

4. Какими нормативными документами регламентируется учет прочих доходов и расходов в страховой организации?

5. Сальдо прочих доходов и расходов:

а) отражается на специальном субсчете к счету 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода;

б) специального субсчета не имеет, а отражается в течение отчетного периода непосредственно на синтетическом счете 91;

в) отражается в течение отчетного периода отдельно на субсчетах 91-1 или 91-2 в зависимости от результата;

г) ни один субсчет сч. 91 «Прочие доходы и расходы» и сам синтетический счет в течение отчетного периода сальдо иметь не может.

6. Облагается ли налогом на прибыль финансовый результат от прочих операций?

Тема 9. УЧЕТ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА)

9.1. Учет финансового результата.

9.2. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Финансовый результат – это конечный итог хозяйственной деятельности страховой организации, который выражается в форме прибыли или убытка.

Установлен следующий принципиальный порядок формирования балансовой прибыли (убытка) страховой организации:

- (+) страховые взносы по прямому страхованию;
- (+) страховые премии по рискам, полученным в перестрахование;
- (+) возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование;
- (+) возврат страховых резервов;
- (+) доходы от инвестирования страховых резервов;
- (+) прочие доходы;
- (=) *всего доходов*;
- (-) страховые возмещения по прямому страхованию;
- (-) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование;
- (-) возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование;
- (-) отчисления в резерв предупредительных мероприятий;
- (-) расходы на ведение страховых операций;
- (-) расходы по инвестициям;
- (-) управленческие расходы;
- (-) прочие расходы;
- (=) *всего расходов*;
- (=) прибыль (убыток страховой организации).

9.1. Учет финансового результата

Задание 9.1. Расчет и учет финансового результата страховой компании.

Методические рекомендации к решению задания 9.1

Все доходы и расходы страховой организации в течение отчетного периода учитываются на соответствующих счетах (сч. 22, сч. 26, сч. 92, сч. 95, сч. 91), а в конце отчетного периода они списываются на счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 99 является активно-пассивным и предназначен для формирования прибыли отчетного года. Начального сальдо этот счет не имеет. Структура счета 99 имеет следующий вид:

Д	Счет 99 «прибыли и убытки»	
В течение отчетного года		
<ul style="list-style-type: none"> – Страховые выплаты по основному страхованию; – Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование; – Возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование; – Формирование страховых резервов; – Отчисления от страховых премий в резерв предупредительных мероприятий; – Расходы на ведение страховых операций и управленческие расходы; – Начисление налога на прибыль; – Начисление штрафов, пени, недоимок по актам налоговых и др. государственных органов 	<ul style="list-style-type: none"> – Страховые премии по основному страхованию; – Страховые премии по рискам, полученным в перестрахование; – Возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование; – Возврат страховых резервов; – Прибыль от прочих доходов и расходов 	
По окончании отчетного года		
Списание кредитового сальдо на сч. 84		Списание дебетового сальдо на счет 84

Сальдо на счете 99 может быть только в течение отчетного периода. По окончании года этот счет закрывается, а сальдо заключительными записями декабря месяца переносится на счет нераспределенной прибыли. На начало следующего года счет 99 остатка не имеет, и на нем формируется прибыль отчетного года.

Исходные данные:

Страховая компания (СК) в конце года произвела расчет и учет прибыли. Перечень операций по учету финансового результата представлен в табл. 35.

Таблица 35

**Операции по учету финансового результата СК
за декабрь месяц**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Списаны доходы на финансовые результаты:			

Продолжение табл. 35

1	2	3	4
– страховые премии по основному страхованию	2 600 200		
– страховые премии по договорам сострахования	256 000		
– страховые премии по рискам, полученным в перестрахование	748 000		
– возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование у перестрахователя	104 000		
– возврат страховых резервов	450 900		
– доходы от инвестирования средств страховых резервов	65 100		
– операционные доходы	368 000		
– внереализационные доходы	86 500		
2. Списаны на финансовые результаты расходы:			
– страховые выплаты по договорам основного страхования	204 300		
– страховые выплаты по договорам сострахования	58 000		
– страховые премии по рискам, переданным в перестрахование у перестрахователя	350 000		
– возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование	–		
– отчисления в страховые резервы	1 280 000		
– отчисления в резерв предупредительных мероприятий	76 000		
– расходы на ведение страховых операций	1 480 000		
– управленческие расходы	380 000		
– расходы по инвестициям	270 000		
– операционные расходы	38 000		
– внереализационные расходы	144 000		
– начислен налог на прибыль	?		
– приняты к учету штрафные санкции налоговых органов	114 200		
Заключительные обороты по счету 99 «Прибыли и убытки»			
3. Списана нераспределенная прибыль отчетного года;	?		
4. Списан непокрытый убыток отчетного года;	?		

Требуется: отразить в бухгалтерском учете страховщика операции по расчету и учету финансового результата.

Задание 9.2. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка страховой компании).

Методические рекомендации к решению задания 9.2.

Нераспределенная прибыль – это накопленная сумма чистой прибыли страховой организации, полученная со времени начала деятельности, за вычетом накопленной суммы выплаченных дивидендов.

Для учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) применяется счет № 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Нераспределенная прибыль отчетного года может быть направлена на выплату доходов учредителям страховой организации. Убыток отчетного года может быть списан:

- в уменьшение уставного капитала при доведении уставного капитала до величины чистых активов;
- покрыт за счет резервного капитала;
- покрыт за счет целевых взносов учредителей и других источников;
- оставлен на балансе с последующим списанием его в будущие отчетные периоды.

Аналитический учет по счету 84 ведется по направлениям использования средств нераспределенной прибыли (списания непокрытого убытка).

Структура счета 84 имеет следующий вид:

Д	Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	К
Сальдо – сумма непокрытых убытков прошлых лет на начало периода		Сальдо – сумма нераспределенной прибыли прошлых лет на начало периода
1. Сумма непокрытого убытка отчетного года		1. Сумма нераспределенной прибыли отчетного года
2. Начисление доходов учредителям за счет нераспределенной прибыли отчетного года		2. Списание убытка отчетного года за счет собственных источников
Сальдо – сумма непокрытых убытков прошлых лет на конец периода		Сальдо – сумма нераспределенной прибыли прошлых лет на конец периода

Исходные данные:

В конце отчетного года страховой компанией «Доверие +» было произведено закрытие счетов 99 «Прибыли и убытки» и отражены опе-

рации по распределению прибыли, оставшейся в распоряжении СК. Содержание операций приведено в табл. 36.

Таблица 36

**Учет нераспределенной прибыли
(непокрытого убытка)**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Списана нераспределенная прибыль отчетного года (по данным задания 9.1)	?		
2. Начислены доходы учредителям за счет нераспределенной прибыли отчетного года	840 000		
3. Начислен НДФЛ по доходам учредителей	91 000		
4. Выплачены доходы учредителям через кассу СК	?		

Требуется:

1. Произвести учет операций по счету 84 «Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)» методом двойной записи.
2. Рассчитать конечное сальдо по счету № 84, если начальное сальдо по этому счету – 960 000 руб.

Контрольные вопросы

1. Какие источники доходов страховой организации Вы знаете?
2. Какие операции отражаются по Дт сч. 84 «Учет нераспределенной прибыли»?
3. Назовите синтетический счет, предназначенный для формирования прибыли страховой организации?
4. Дебетовое сальдо на конец отчетного года показывает:
 - а) непокрытый убыток отчетного года;
 - б) покрытый убыток отчетного года;
 - в) сумму выплаченных дивидендов за год;
 - г) сумму непокрытых убытков прошлых лет на конец отчетного года.
5. Что такое реформация баланса и применяется ли эта операция в учете страховой организации?

Тема 10. УЧЕТ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

10.1. Учет резервного капитала.

10.2. Учет добавочного капитала.

10.3. Учет целевого финансирования.

Уставный (складочный) капитал – совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости, паевых взносов) учредителей или участников организации, зарегистрированных в учредительных документах. Увеличение или уменьшение уставного капитала осуществляется после внесения изменений в учредительные документы организации и регистрации в установленном порядке.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Учет уставного капитала ведется на пассивном счете № 80 «Уставный капитал» по учредителям страховой организации и видам акций.

Д	Счет № 80 «Уставный капитал»	К
Уменьшение уставного капитала при прекращении деятельности организации	Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке Увеличение уставного капитала Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке	

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом минимального размера уставного капитала (30 млн. руб.) с учетом коэффициентов по видам страхования.

Задание 10.1. Учет уставного капитала в акционерном обществе при его учреждении.

Методические рекомендации к решению заданий 10.1, 10.2

Страховые организации, созданные в виде акционерных обществ (АО), формируют уставный капитал путем первичной эмиссии акций.

Первичная эмиссия – продажа акций их первым владельцам (инвесторам). Первичная эмиссия осуществляется в случаях:

- при учреждении АО;
- при увеличении уставного капитала путем дополнительных выпусков акций.

Характеристика акций, выпускаемых АО, приведена в табл. 37.

Таблица 37

Характеристика акций акционерных обществ

Тип ценных бумаг	Номинальная стоимость	Право голоса	Право на дивиденд	Отношение к владельцу
Обыкновенные акции	Одинаковая для всех акций	С правом голоса	Размер дивиденда устанавливается общим собранием акционеров	Именная
Привилегированные акции	Одинаковая доля для одного типа акций	Без права голоса	Фиксированный дивиденд и в первую очередь	Именная

Учет акций ведется на счете 75/1 «Расчеты с учредителями (участниками)», который ведется в разрезе учредителей и счете 80 «Уставный капитал», счете № 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Исходный данные:

С начала года зарегистрировано АО закрытого типа «Жемчужина». Величина его уставного капитала – 40 млн руб. Уставный капитал разделен на 40 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 руб.

Учредители страховой организации: ОАО «Залог успеха» подписались на 15 000 акций и внесло в уставный капитал основные средства, оценочная стоимость которых равна 12 млн руб., а оставшуюся часть внесло денежными средствами в размере 3 млн руб.

ЗАО «Надежда» подписало на 25 000 акций и свою долю внесла деньгами в сумме 25 млн руб.

Требуется:

1. Отразить в бухгалтерском ЗАО «Жемчужина» величину уставного капитала при первичной эмиссии. Решение произвести в табл. 38.

2. Определить полноту внесения долей учредителей в уставный капитал ЗАО «Жемчужина».

Таблица 38

Учет уставного капитала ЗАО «Жемчужина»

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Отражена величина зарегистрированного уставного капитала			
2. Учтен взнос ОАО «Залог успеха» основными средствами по оценочной стоимости			
3. Учтен остаток взноса ОАО «Залог успеха» в виде денежных сумм			
4. Отражена доля ЗАО «Надежда» в виде денежных сумм			

Задание 10.2. Учет капитала при его увеличении при вторичной эмиссии.

Страховая компания ОАО «Парус» имеет первоначальный уставный капитал 60 000 000 руб. (60 000 акций по номиналу 1000 руб. каждая). Принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска дополнительных акций. Зарегистрирован выпуск ценных бумаг и проспект эмиссии 10 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб.

Сумма эмиссии в размере 10 млн руб. является объявленным уставным капиталом. Произведена оплата за публикацию проспекта эмиссии в газете «Коммерсантъ» в размере 4000 руб., в том числе НДС. Дана реклама акций по телевидению канала «Россия с оплатой ее стоимости в размере 60 000 руб., в том числе НДС.

Заключен договор с брокерской фирмой «Ветров и К» на распространение акций ОАО «Парус». Сумма комиссионного вознаграждения составила по 0,1% от суммы сделок. Брокерская фирма распространила 10 000 акций ОАО «Парус» на сумму 10 100 000 руб.

Операции по учету дополнительных акций и увеличению уставного капитала ОАО «Парус» приведены в табл. 39.

Таблица 39

Учет изменения уставного капитала при вторичной эмиссии акций

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Утверждены расходы за публикацию проспекта эмиссии			

1	2	3	4
2. Оплачена стоимость рекламы по ТВ с учетом НДС			
3. Получена выручка от брокерской фирмы за проданные акции			
4. Начислено и оплачено брокерской фирме за проданные акции вознаграждение. Расчет:			
5. После регистрации отчета об эмиссии и внесения изменений в уставный капитал произведен учет изменения уставного капитала: – отражение суммы проданных акций брокерской фирмой (по цене продажи) – увеличение уставного капитала на номинальную сумму акций – отражена сумма увеличения добавочного капитала			

Задание 10.3. Учет выкупа акций у акционеров СК и дальнейшая их продажа по номинальной стоимости.

Методические рекомендации к решению задания 10.3.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем:

- уменьшения номинальной стоимости акций;
- сокращения их общего количества;
- путем приобретения части акций (если такая возможность предусмотрена уставом общества).

Решение об уменьшении уставного капитала общества принимается на общем собрании акционеров и в течение 30 дней с даты принятия решения обязано письменно уведомить об этом кредиторов общества, а также опубликовать сообщение о принятом решении в печатном издании.

Операции по выкупу акционерным обществом собственных акций у своих акционеров в бухгалтерском учете отражаются на счете № 81 «Собственные акции (доли)» в сумме фактических затрат: Дт сч. 81 – Кт сч. 50, 51, 52.

Выкупленные акции должны быть в течение года либо проданы по цене не ниже номинальной стоимости либо погашены (ликвидированы).

В случае погашения акций в установленном порядке производится уменьшение уставного капитала и его перерегистрация. Возникающая при этом на счете 81 разница между фактическими затратами на выкуп

акций (долей) и номинальной их стоимостью относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы». В учете дается запись:

Дт сч. 80 – Кт сч. 81;

Дт сч. 91 – Кт сч. 81.

Исходные данные:

Согласно протоколу собрания акционеров СК ЗАО «Ветер надежд» было принято решение об уменьшении уставного капитала СК в связи с выкупом акций у одного из учредителей, который держал акции страховой компании на сумму 20 000 руб. в количестве 2000 штук по номиналу 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по номинальной стоимости на сумму 20 000 руб., выкупленные акции на сумму 10 000 руб. – аннулировать; акции на сумму 10 000 руб. – продать новому члену ЗАО. В соответствии с протоколом собрания акционеров было получено решение регистрирующих органов о перерегистрации устава.

Требуется: произвести учет операций по выкупу акций у акционера (решение произвести в табл. 40).

Таблица 40

Учет выкупа акций ЗАО «Ветер надежды»

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Принято от учредителя согласно акту приемки 2 000 акций ЗАО номиналов 10 руб. каждая			
2. По расходному ордеру выдано учредителю за акции			
3. Согласно акту аннулирования уничтожено 1 000 акций номиналом 10 руб. Расчет:			
4. Согласно приходному кассовому ордеру принята сумма за 1000 акций от нового учредителя номиналом 10 руб./акцию			
5. По акту передачи акций передано 10 000 акций новому акционеру номиналом 10 руб./акция. Списана покупная стоимость акций			

Задание 10.4. Выкуп акций и их дальнейшая продажа по цене, превышающей номинальную стоимость.

Согласно протоколу собрания акционеров ЗАО «Приморье» было принято решение об уменьшении уставного капитала ЗАО с 35 000 млн

руб. до 30 000 млн руб. в связи с выкупом акций у своего учредителя, который держал акции на сумму 10 000 руб. в количестве 1000 штук номиналом 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по цене 20 руб./акцию, 500 акций аннулировать, оставшиеся 500 акций продать новому члену акционерного общества по цене 30 руб. за 1 акцию. В соответствии с протоколом собрания было получено решение регистрирующего органа о перерегистрации устава.

Требуется: отразить операции выкупа акций и их дальнейшей продажи по цене, превышающей номинальную. Операции отразить в табл. 41.

Таблица 41

Учет операций по выкупу акций и продаже по цене, превышающей номинальную

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Принято от учредителя 1000 акций ЗАО «Приморье» по покупной стоимости. Расчет:			
2. Выдана по кассовому расходному ордеру учредителю сумма за проданные им акции ЗАО «Приморье»			
3. Согласно акту аннулирования уничтожено 500 акций по номиналу			
4. Списана разница между стоимостью аннулированных акций и их номиналом			
5. Начислена и принята от нового учредителя сумма за 500 акций номиналом 30 руб./акция			
6. Передано 500 акций новому акционеру по акту передачи акций. Списана покупная стоимость акций ЗАО «Приморье»			

Задание 10.5. Учет уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью (ООО).

Методические рекомендации к решению задания 10.5.

Уставный капитал ООО разделен на доли, размеры которых определены учредительными документами. Устав ООО может содержать ограничения на виды имущества, вносимые в оплату долей учредителей

(участников) общества. Порядок учета уставного капитала в ООО аналогичен порядку учета в ОАО.

Увеличение уставного капитала в ООО допускается только после его полной оплаты следующими способами:

– за счет имущества общества:

Дт сч. 75 – Кт сч. 80;

Дт сч. 84 – Кт сч. 75;

– за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество:

Дт сч. 75 – Кт сч. 80;

Дт сч. 51,50 – Кт сч. 75.

Уменьшение уставного капитала в ООО производится в случаях, установленных законодательством и в инициативном порядке:

– путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества (если ООО является убыточным и величина его чистых активов меньше уставного капитала):

Дт сч. 80 – Кт сч. 75;

Дт сч. 75 – Кт сч. 84;

– путем погашения долей, принадлежащих обществу:

Дт сч. 81 – Кт сч. 51,50 – выкуп доли у участника;

Дт сч. 80 – Кт сч. 81 – погашение выкупленной доли.

Исходные данные:

Страховая компания ООО «Дальний восток» произвела операции по учету и изменению уставного капитала, представленные в табл. 42.

Таблица 42

**Учет уставного капитала и его изменений
в СК ООО «Дальний восток»**

Содержание операций	Сумма, тыс. руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Зарегистрирован уставный капитал ООО «Дальний восток»	30 000		
2. Увеличен уставный капитал (закрытая подписка)	2000		
3. Проданы акции в результате открытого размещения:			
– продажная стоимость акций	1800		
– погашена задолженность учредителей по оплаченным акциям	1800		
– увеличен уставный капитал на сумму размещенных акций по номинальной стоимости	1100		
– превышение цены акций над номинальной стоимостью акций	?		

1	2	3	4
4. Уменьшен уставный капитал:			
– в результате аннулирования акций, выкупленных у акционеров по номинальной стоимости	70		
– по решению собственников (учредителей ООО)	15		
– уставный капитал приведен в соответствие с чистыми активами путем уменьшения номинальной стоимости акций	28		

Требуется: отразить операции по учету уставного капитала ООО «Дальний восток» методом двойной записи.

Задание 10.6. Учет резервного и добавочного капитала страховой организации.

Методические рекомендации к решению задания 10.6.

Резервный капитал страховой организации образуют, если это предусмотрено законом или уставом. Для учета резервного капитала используют пассивный счет 82 «Резервный капитал».

Резервный капитал образуют за счет нераспределенной прибыли организации: Дт сч. 84 – Кт сч. 82. путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых предусмотрен уставом общества, но не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом. Резервный капитал общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Для иных целей он использоваться не может.

Добавочный капитал представляет собой прирост капитала организации, образовавшийся в результате переоценки внеоборотных активов, получения эмиссионного дохода в результате размещения акций в процессе формирования уставного капитала АО.

Учет добавочного капитала ведется на пассивном счете 83 «Добавочный капитал».

Уменьшение добавочного капитала производится в следующих случаях:

- направления средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала;
- погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам переоценки, в пределах предыдущих переоценок;
- распределения добавочного капитала между учредителями;
- отражения отрицательных курсовых разниц по взносам в уставный капитал в иностранной валюте.

Исходные данные:

Уставом страховой организации предусмотрено создание резервного капитала в размере 7% от уставного капитала. В отчетном году было получено 28 740 тыс. прибыли. В отчетном периоде страховая компания выкупила акции своей компании на сумму 59 тыс. руб. и при отсутствии иных средств погасила их стоимость за счет резервного капитала.

За отчетный период страховая организация проводила переоценку основных средств. По результатам переоценки стоимость основных средств увеличилась на 128 тыс. руб., а сумма амортизационных отчислений – на 84 тыс. руб.

Решением собрания учредителей 100 тыс. руб. было распределено между учредителями страховой компании. Операции по учету резервного и добавочного капитала представлены в табл. 43.

Таблица 43

Учет резервного и добавочного капитала

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Увеличение первоначальной стоимости основных средств по результатам их дооценки			
2. Увеличение амортизации основных средств по результатам их дооценки			
3. Распределение добавочного капитала между учредителями			
3. Выкуплены акции общества за счет резервного капитала			
4. Увеличение резервного капитала за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации			

Требуется: произвести учет операций по счетам учета резервного капитала и счетам учета добавочного капитала.

Задание 10.7. Учет целевого финансирования.

Методические рекомендации к решению задания 10.7

Целевое финансирование представляет собой источник средств организации, предназначенный для осуществления мероприятий целевого назначения. Средства для осуществления мероприятий целевого назначения поступают от других организаций, из бюджета, от физических лиц (граждан).

В соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» полученные страховой организацией средства целевого финансирования учитываются на пассивном счете 86 «Целевое финансирование». Полученные средства могут направляться: на строительство объектов основных средств; пополнение оборотных средств и др. цели. При этом средства целевого финансирования, используемые на приобретение и строительство основных средств, списываются со счета 86 на счет 98 «Доходы будущих периодов». По основным средствам, приобретенным за счет целевого финансирования, в общем порядке начисляется амортизация в течение срока полезного их использования (Дт. 26 – Кт 02). В течение этого срока эксплуатации основных средств учтенные на сч. 98 доходы будущих периодов относятся на финансовые результаты СК как внереализационные доходы в размере начисленной амортизации (Дт 98 – 91-1).

Средства целевого финансирования на финансирование текущих расходов СК списываются на доходы будущих периодов (Дт сч. 98 – Кт сч. 86), а затем зачисляются на доходы от прочих операций (Дт сч. 98 – Кт сч. 91-1) в сумме понесенных расходов.

Целевые средства на приобретение материальных запасов в момент принятия их к учету отражаются по Дт сч. 98 на сумму приобретенных запасов, а затем списываются на финансовые результаты по мере потребления (Дт. Сч. 98 – Кт сч. 91-1) на сумму отпущенных запасов в производство.

Исходные данные:

Страховая компания «Экстра» получила целевые средства из двух источников: в виде государственной помощи для строительства здания, а также от коммерческой структуры для приобретения запасов и на ведение дела. Запасов было приобретено на сумму 150 000 руб., использовано запасов для ведения операций – 38 000 руб., на ведение страховых операций (ведение дела) было использовано 340 000 руб.

Затраты на приобретение основного средства были превышены на 105 000 руб., а амортизация по введенному в эксплуатацию основному средству за отчетный период составила 12 000 руб. хозяйственные операции по учету денежных средств целевого финансирования представлены в табл. 44.

Таблица 44

Учет целевого финансирования СК «Экстра»

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Поступили средства гос. помощи для финансирования целевых мероприятий	2 480 000		

Окончание табл. 44

1	2	3	4
2. Отражены фактические затраты по строительству объекта	2 575 000		
3. Введены в эксплуатацию объекты основных средств			
4. Отнесены дополнительные затраты по строительству объекта основных средств за счет других источников	?		
5. Отнесены на доходы будущих периодов средства целевого финансирования, использованные на строительство объектов основных средств	?		
6. Поступили целевые средства на приобретение запасов и ведение дела	890 000		
7. Отражены фактические затраты по приобретению материальных запасов за счет целевых средств	150 000		
8. Учтены расходы по страховым операциям, осуществляемым за счет средств целевого финансирования	?		
9. Отнесены на доходы будущих периодов средства целевого финансирования, использованные на приобретение материальных запасов и ведение дела	?		
10. Списаны на финансовые результаты отчетного периода доходы будущих периодов:			
– по целевым средствам, использованным на строительство основных средств (в сумме начисленной амортизации)	?		
– по целевым средствам, использованным на текущие расходы по ведению дела	?		
– по целевым средствам на приобретение запасов	?		
Расчет:			

Требуется: произвести учет операций по учету целевого финансирования в бухгалтерском учете страховой компании методом двойной записи.

Контрольные вопросы

1. Что такое добавочный капитал?
2. Составляющие добавочного капитала?
3. Правила формирования резервного капитала?
4. Отчисления в резервный капитал акционерного страхового общества:
 - а) относятся на финансовые результаты;
 - б) производятся за счет прибыли, оставшейся в распоряжении страховой организации;
 - в) формируются за счет расходов на ведение дела;
 - г) производятся за счет страховых резервов.
5. Дайте характеристику счета «Целевое финансирование».
6. Для каких целей используется резервный капитал?

Тема 11. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

11.1. Учет финансовых вложений в ценные бумаги

Страховые организации осуществляют вложение средств страховых резервов и других средств в виде финансовых вложений. К финансовым вложениям относятся:

- инвестиции организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя);
- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- предоставление другим организациям займов;
- вклады в простое товарищество.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Для учета финансовых вложений используется активный счет 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета: 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Облигации», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Задание 11.1. Учет финансовых вложений в ценные бумаги.

Методические рекомендации к решению задания 10.1, 10.2

Основными операциями с финансовыми вложениями в ценные бумаги являются:

- поступление ценных бумаг;
- переоценка ценных бумаг;
- амортизация разности между покупной и номинальной стоимостью (по долговым ценным бумагам);

- продажа ценных бумаг;
- погашение ценных бумаг (по облигациям);
- начисление дохода по ценным бумагам.

Финансовые вложения в ценные бумаги принимаются к учету по первоначальной стоимости, то есть в сумме фактических затрат СК на их приобретение. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может переоцениваться. Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

1. Вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, – на конец отчетного периода они отражаются по текущей рыночной стоимости.

2. Вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется, – отражаются на конец периода в первоначальной оценке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на операционные доходы или расходы в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений:

Дт сч. 58 – Кт сч. 91 – увеличение стоимости финансовых вложений;

Дт сч. 91 – Кт сч. 58 – уменьшение стоимости финансовых вложений.

Операции по купле-продаже ценных бумаг не облагаются НДС в соответствии с НК РФ.

Исходные данные:

Страховая компания «Шанс» в начале месяца приобрела акции у ОАО «Союз» по цене 20 руб. за акцию (номинал – 10 руб.). Посредником в сделке выступила брокерская фирма «Нива». Начислено вознаграждение – 2% от суммы сделки, в том числе НДС). Стоимость акций уплачена ОАО «Союз»; брокерской фирме уплачено комиссионное вознаграждение в полном размере.

В конце месяца СК «Шанс» приобрела на вторичном рынке ценных бумаг 1000 долгосрочных облигаций АО «Марс» сроком на 10 лет, по номинальной стоимости – 800 руб./1 акцию, покупная стоимость – 1050 руб./1 акцию, в том числе проценты, начисленные продавцом – 50 руб./1 акцию. Ежегодный доход по акциям 10%.

В соответствии с учетной политикой по долговым ценным бумагам, имеющим срок погашения, предусмотрено начисление амортизации разницы между номинальной и покупной стоимостью.

Требуется: отразить хозяйственные операции по учету ценных бумаг СК «Шанс» методом двойной записи. Решение произвести в табл. 45.

**Отражение операций по учету финансовых вложений
СК «Шанс»**

Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
Учет акций:			
1. Приобретение 100 акций у АО «Союз». Расчет:			
2. Начислено комиссионное вознаграждение брокерской фирме, в том числе НДС. Расчет:			
3. Произведен окончательный расчет с ОАО «Союз» за акции			
4. Брокерской фирме уплачено комиссионное вознаграждение (КВ)			
Учет облигаций:			
1. На момент перехода права собственности отражено приобретение 1000 долгосрочных облигаций по покупной цене. Расчет:			
2. Уплачены проценты, начисленные продавцом с момента их последней выплаты. Расчет: (Учет на сч. 76, субсчет «Процент по облигациям оплаченный»).			
3. Оплачена продавцу стоимость облигаций			
4. Начислена амортизация по долгосрочным облигациям, (срок 10 лет). Расчет:			
5. Учет ежегодного дохода по облигациям. Расчет:			

Примечание: Начисление дохода производится в течение всего срока действия облигаций. Таким образом, через 10 лет по кредиту сч. 58 накопится разница между номинальной и покупной ценой и оценка облигаций составит номинальную цену (800 руб.).

Задание 11.2. Приобретение ценных бумаг по покупной стоимости ниже номинальной.

Страховой организацией «Шанс» приобретены государственные долгосрочные облигации 100 шт. на срок 10 лет. Из расчета дохода 10% годовых номинальная стоимость облигаций – 100 руб., покупная цена 85 руб./ед.

Требуется: отразить операции по приобретению ценных бумаг и начислению дохода по ним. Решение произвести в табл. 46.

Таблица 46

Учет ценных бумаг, приобретенных по стоимости ниже номинальной

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1. Приобретение облигаций по рыночной цене (получено право собственности). Расчет:			
2. Перечислена с р/с задолженность за ценные бумаги.			
3. В конце года начислен доход СК «Шанс» по облигациям. Расчет:			
4. Учтена разница между номинальной и покупной стоимостью облигаций. Расчет:	12,5		
5. Получен доход от облигаций			
6. Включена сумма дохода в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль			

Вывод: Таким образом, через 10 лет по Дт сч. 58 накопится разница между номинальной и покупной ценой облигаций (100 руб./ед.), и к моменту погашения облигации их оценка будет равна номинальной (85 + 15).

Задание 11.3. Учет продажи ценных бумаг.

Методические рекомендации к решению заданий 11.3, 11.4, 11.5.

Операции по продаже ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Определение результата от продажи ценных бумаг осуществляется по следующей модели:

(+) выручка от продажи ценных бумаг;

- (-) учетная стоимость ценных бумаг;
 - (-) расходы по продаже ценных бумаг;
 - (-) проценты по облигациям, накопленные с момента последней выплаты и уплаченные продавцам облигаций;
- = результат от продажи (прибыль или убыток).

При продаже акций их фактическая себестоимость, отражаемая по дебету счета 91 и кредиту счета 58, в бухгалтерском учете определяется одним из следующих методов, принятых учетной политикой:

- по первоначальной стоимости единицы;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Для целей исчисления налога на прибыль при продаже ценных бумаг может быть выбран один из следующих методов:

- по первоначальной стоимости единицы;
- по стоимости первых по времени приобретения – ФИФО;
- по стоимости последних по времени приобретения – ЛИФО;

По методу средней цены (используется только в бухгалтерском учете) учетная стоимость продаваемых ценных бумаг (Уцб) определяется по формуле:

$$Уцб = Кр \times Уср ,$$

где Кр – количество реализуемых ценных бумаг определенного вида, шт.;

Уср – средняя учетная стоимость одной ценной бумаги определенного вида, руб./шт.

$$Уср = Бцб / Кцб ,$$

где Бцб – общая балансовая учетная стоимость ценных бумаг определенного вида, принадлежащих страховой организации, шт.;

Кцб – общее количество ценных бумаг определенного вида, принадлежащих страховой организации, шт.

Исходные данные:

Страховой организацией в марте 20__ г. приобретено три пакета акций ОАО «Дальсеребро» с целью их перепродажи:

1-й пакет – 100 штук по цене 20 руб./шт.;

2-й пакет 200 штук по цене 30 руб./шт.;

3-й пакет – 50 штук по цене 40 руб./шт.

Проданы в апреле 20__ г. 1-й пакет акций ОАО «Дальсеребро», ООО «Региональный союз» («РС») цене 50 руб./акцию; 2-й пакет продан СК «Альянс» по согласованной оценке 5000 руб.

1-й пакет – 50 шт.;

2-й пакет – 150 шт.;

Требуется:

1. Рассчитать фактическую себестоимость реализуемых пакетов разными методами: по методу средней оценки; по методу ФИФО; по методу ЛИФО.

2. Произвести учет продажи при разных методах расчета стоимости реализуемых пакетов. (решение произвести в табл. 47).

Таблица 47

**Расчет себестоимости реализуемых ценных бумаг
и учет продаж**

Содержание операций	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4
1. Метод учетной учетной цены.			
1.1. Рассчитаем учетную среднюю цену одной акции. Расчет 1 ед. акции (Уср): Уср. =			
1.2. Определим фактическую себестоимость реализуемых пакетов акций методом средней оценки. Расчет: 1-й пакет – 2-й пакет – Итого:			
1.3. По акту переданы акции ООО «РС». Расчет:.			
1.4. По акту переданы акции СК «Альянс»			
1.5. Списана учетная стоимость проданных акций ООО «РС»			
1.6. Списана учетная стоимость акций, проданных СК «Альянс»			
1.7. Получены денежные суммы от ООО «РС»			
1.8. Перечислена на р/с задолженность по акциям от СК «Альянс»			
1.9. Определен прибыль от продажи акций. 1-й пакет: 2-й пакет: Итого:			

1	2	3	4
2. Метод ФИФО. 2.1. Рассчитаем фактическую себестоимость реализуемых пакетов по стоимости первых партий. Расчет: 1-й пакет: 2-й пакет: Итого:			
3. Метод ЛИФО,			
3.1. Рассчитаем учетную стоимость реализуемых партий, начиная с последних партий: 1-й пакет: 2-й пакет:			

Контрольные вопросы

1. Что понимается под финансовыми вложениями?
2. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
3. На каких балансовых счетах ведется учет ценных бумаг в страховых организациях?
4. В какой оценке принимаются к учету ценные бумаги?
5. Что такое резерв под обесценение вложений в ценные бумаги?
6. Какие методы оценки ценных бумаг могут быть выбраны при реализации для целей исчисления налога на прибыль?

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

Особенности отражения операций в бухгалтерском учете страховщика и составления отчетности

На основании данных об остатках по счетам бухгалтерского учета страховщика на начало отчетного периода и выписки из журнала хозяйственных операций за период:

1. Составить корреспонденцию счетов.
2. Определить налогооблагаемую базу для уплаты налога на прибыль страховщиками.
3. Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет (ставка налога-24%).
4. Составить баланс на конец периода.

Данные об остатках по счетам на начало отчетного периода

Таблица 1

АКТИВ		ПАССИВ	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Основные средства (01-02) в т.ч. Счет 01 Счет 02	50 000 65 000 15 000	Уставный капитал	100 000
НМА (04-05) в т.ч. Счет 04 Счет 05	22 000 30 000 8000	Доходы будущих периодов (ДБП)	8000
Долгосрочные вложения в ценные бумаги	44 900	Прибыль (убыток)	9250
Депо премий по рискам, принятым в перестрахование	15 000	РНП	21 300
Касса (50)	5300	РЗУ	6800
Расчетный счет (51)	11 800	РПНУ	14 900
В/сч (52) (420\$ по курсу 28 руб.)	11 760	РПМ	2200
Дебиторская задолженность по ссудам, выданным по страхованию жизни (76)	2800	Задолженность по налогу на прибыль (68)	3350

АКТИВ		ПАССИВ	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Расчеты по регрессным искам (76)	8000	Задолженность по оплате труда (70)	14 640
Расчеты по рискам, принятым в перестрахование	12 600	Задолженность перед органами соц. страха и обеспечения (69)	3720
БАЛАНС		БАЛАНС	

Журнал хозяйственных операций за отчетный период

Таблица 2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Проводка		Сумма
		3	4	
1	2	3	4	5
1	Начислены и получены на р/с взносы по прямому страхованию (дог № 15-19)			34 600
2	Начислен страховой взнос по прямому страхованию (дог № 9-13)			5300
	Получен в кассу страховой взнос по прямому страхованию (дог № 9-13)			5050
3	Согласно страховому акту в качестве страхового возмещения следует выплатить.			1600
	Из них удержано:			250
	– в погашение задолженности по страховым взносам – остаток выплачен из кассы			?
4	Согласно страховому акту следует выплатить в качестве страхового возмещения по страхованию жизни			5000
	Из них удержано:			2800
	в погашение задолженности по ссуде остаток выплачен с расчетного счета			?
5	На р/сч получены взносы по недооформленному договору			6200
6	Начислен износ основных средств за текущий месяц			1300

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
7	Начислен износ НМА за текущий месяц			900
8	На р/с получено в возмещение задолженности по иску			4000
9	Списана в доход страховой компании сумма, эквивалентная величине возмещенной по иску			4000
10	На р/с получено в погашение задолженности по перестраховочным операциям от cedenta			12 600
11	Признана страховым взносом сумма, ранее поступившая по недооформленному договору			?
12	Акцептован счет ООО «ДальАудит» за проведение аудиторской проверки (в т.ч. НДС 18%)			12 000
13	Начислен и зачислен на р/с страховой взнос по прямому страхованию (дог № 22)			60 000
14	Начислена сумма премии, подлежащая передаче в перестрахование			30 000
15	Начислена сумма комиссионного вознаграждения, подлежащая получению за передачу риска в перестрахование			3000
16	Сформировано депо премий по риску, переданному в перестрахование			6000
17	Начислен возврат депо премий по риску, принятому в перестрахование			15 000
18	С р/с осуществлены промежуточные расчеты с перестраховщиком (п. 14 – п. 15 – п. 16)			?
19	На р/с возвращена задолженность по депо премий от cedenta			?
20	С р/с оплачены услуги банка			450
21	Использованы средства РПМ на предупредительные мероприятия с р/с			2200
22	Получено в кассу с р/с для выдачи заработной платы			14 640

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
23	Из кассы выдана зарплата			11 800
24	Возвращены на р/сч суммы невыданной зарплат			?
25	Депонирована зарплата			?
26	Начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования			9900
27	Начислена зарплата администрации СК			16 000
28	Удержан НДФЛ – из комиссионного вознаграждения – из зарплат			1050 1820
29	Начислен ЕСН от ФОТ (35,6%)			?
30	На р/сч зачислены дивиденды по ценным бумагам			6230
31	Сформирован РПМ отчетного периода			1065
32	Сформирован РНП отчетного периода			42 540
33	Начислен возврат РНП прошлого периода			?
34	Начислена доля участия перестраховщиков в РНП отчетного периода			12 000
35	Сформирован РЗУ отчетного периода			3200
36	Начислен возврат РЗУ прошлого периода			?
37	Сформирован РПНУ отчетного периода			9800
38	Начислен возврат РПНУ прошлого периода			?
39	Из кассы выдано Петрову А.Д. на командировочные расходы			4000
40	Начислены и получены в кассу страховые взносы по договору страхования жизни			2300
41	Списан финансовый результат от реализации основного средства – первоначальная стоимость – амортизация – выручка от реализации зачислена на р/сч – начислен НДС от реализации О.С. (ставка – 18 %)			? 11 000 1200 11 600 100

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
42	Начислена сумма премии, подлежащая получению по риску, принятому в перестрахование			48 000
43	В кассу поступили средства в погашение дебиторской задолженности по иску (окончательный расчет)			3000
44	Списана в доход страховой компании сумма, эквивалентная величине, возмещенной по иску			3000
45	Утвержден авансовый отчет Петрова А.Д. по командировочным расходам (в т.ч. расходы сверх норм – 640 руб.)			4180
46	Из кассы страхователю выдана ссуда по страхованию жизни			4500
47	Из кассы выдан перерасход по авансовому отчету Петрову А.Д.			180
48	С р/сч погашена задолженность перед органами соц. страха			10 000
49	С р/сч погашена задолженность перед бюджетом по НДС (от реализации О.С.)			?
50	С р/сч списана курсовая разница (Курс ЦБ – 28,3 руб. за 1\$)			?
51	Начислена сумма депо премий, удержанных cedentом, по риску, принятому в перестрахование			9600
52	Начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате cedенту по риску, принятому в перестрахование			4800
53	Из кассы выдано Свиридовой С.Н. на хозяйственные расходы			500
54	По решению суда начислена дебиторская задолженность ООО «Стимул» по регрессному иску			18 000
55	С р/сч оплачены инкассаторские услуги			9500
56	Списаны на финансовый результат изменения РНП			?

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5
57	Списаны на финансовый результат изменения РЗУ			?
58	Списаны на финансовый результат изменения РПНУ			?
59	Утвержден авансовый отчет Свиридовой С.Н. по приобретенным бланкам бух. учета			345
60	Списаны на финансовый результат общехозяйственные расходы: – по страхованию жизни – по видам страхования иным, чем страхование жизни – по прочим расходам			?
61	Списаны доходы (страховые премии) по страхованию иному, чем страхование жизни			
62	Списаны доходы (страховые премии) по страхованию жизни			
63	Списаны расходы (страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни			
64	Списаны расходы (страховые выплаты) по страхованию жизни			
65	Списано сальдо прочих доходов и расходов в отчетном периоде			
66	Списаны доходы (страховые премии) по перестраховочным операциям			
67	Списаны расходы (страховые выплаты) по перестраховочным операциям			
68	Начислен налог на прибыль			
69	Определена сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации	99	84	

ТЕЗАУРУС

Бенефит – страховая сумма, выплачиваемая по договору личного страхования (на дожитие) в связи с окончанием договора.

Бордеро – обмен перестраховочными документами.

Бордеро премий – перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков с указанием страховой суммы, срока и причитающейся премии.

Бордеро убытков – перечень заявленных и оплаченных страховщиком убытков (с указанием даты и их размера), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика.

Брокерская комиссия – выплачивается в пользу перестраховочного брокера.

Кассовый убыток – условия договора перестрахования (ретроцессии), согласно которому убытки, превышающие согласованную сторонами сумму, подлежат немедленной оплате перестраховщиком в его доле.

Лимит ответственности перестраховщика – определенная договором перестрахования сумма, в пределах которой перестраховщик несет обязательства по выплате страхового возмещения или страховой суммы при наступлении страхового случая.

Непропорциональное перестрахование – предполагает при неизменном удержании увеличение ответственности перестраховщика по мере роста размера убытка (эксцедент убытка – excess-of-loss или убыточности – stop-loss).

Оригинальный риск – риск, который принимает на себя прямой страховщик (цессионарий).

Оригинальный договор страхования – договор страхования, ответственность по которому перестрахована у перестраховщика.

Оригинальная комиссия – выплачиваемая в пользу цедента денежная сумма при перестраховочной цессии (ретроцессии).

Перестрахование – это система экономико-правовых отношений. В соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, передает часть ответственности по ним другим страховщикам (перестраховщикам) на согласованных с ними условиях с целью создания сбалансированного портфеля страхований и обеспечения своей финансовой устойчивости.

Перестраховочная комиссия – выплачиваемая в пользу ретроцедента при ретроцессии.

Пропорциональное перестрахование – при котором стороны участвуют в убытках в своей доле (квоте).

Ретроцессия – процесс дальнейшей передачи в перестрахование рисков, ранее принятых в перестрахование.

Ретроцедент – перестраховщик, принявший в перестрахование риск и частично передающий его другому перестраховщику (ретроцессионеру).

Ретроцессионер – перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

Тантьема – комиссия с прибыли или форма поощрения перестраховщиком (цессионером) перестрахователя (цедента) за предоставление участия в перестраховочных договорах. Выплачивается ежегодно в проценте с суммы чистой прибыли от перестраховочных операций, в которых перестраховщик (цессионарий) участвует.

Собственное удержание – «экономически обоснованный» уровень страховой суммы, в пределах которой страховщик оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю застрахованных рисков, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

Страховой взнос – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или законом.

Страховая премия (страховой платеж) – это денежные средства, поступившие на счет страховщика по страховым операциям от страхователей. Страховой взнос, страховая премия, страховой платеж –

понятия тождественные с экономической и юридической точек зрения и применяются в большинстве случаев как синонимы.

Страховая сумма – это денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. В международной практике страховая сумма называется *страховым покрытием*.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховое событие – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Страховое событие подлежит учету при регистрации риска и изучается страховой статистикой.

Страховой случай – реализованная гипотетическая возможность причинения ущерба объекту страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Страховое возмещение – страховая выплата при наступлении страхового случая с имущественным страхованием.

Страховое обеспечение – страховая выплата при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица.

Страховые посредники – страховые агенты и страховые брокеры.

Страховые агенты – граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем в соответствии с представленными им полномочиями.

Страховые брокеры – юридические или физические лица, осуществляющие в установленном порядке предпринимательскую деятельность, имеющие соответствующее разрешение на посредническую деятельность по страхованию и действующие на основании поручений страхователя либо страховщика.

Урегулирование убытка – процедура выплаты страхового возмещения.

Убыток – подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате наступления страхового случая.

Эксцедент суммы – сумма риска, превышающая собственное удержание цедента, подлежащая передаче в перестрахование в пределах эксцедента, то есть суммы собственного удержания цедента, умноженной на оговоренное число раз.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Бурроу К. Основы страховой статистики. – М.: Анкил, 1992.

Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: учебно-практ. пособие. М.: ООО «Издательство Проспект», 2006.

Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебник. М.: ООО «Издательство ЮНИТИ-ДАНА», 2000.

Закон РФ. Об организации страхового дела в РФ (В редакции ФЗ от 31.12.1997 г., № 157-ФЗ; от 20.11.99 г., № 204-ФЗ).

Международные стандарты финансовой отчетности: изд. на русском языке. – М.: Аскери – АССА, 1998.

Налоговый Кодекс РФ, часть 2.

Приказ Минфина РФ от 31.10. 2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Приказ Минфина РФ от 04.09.2001г. 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Приказ Минфина РФ от 22. 02. 1999г. № 16н «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	1
Тема 1. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	5
1.1. Порядок деятельности страховых организаций с долей иностранного капитала	5
Тема 2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПРЯМОГО СТРАХОВАНИЯ.....	16
2.1. Учет страховых взносов	16
2.2. Учет выплат страхового возмещения.....	21
Тема 3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ СОСТРАХОВАНИЯ	28
3.1. Учет операций по договорам сострахования по 1 варианту	28
3.2. Методика учета при применении 2 варианта учета операций сострахования.....	29
Тема 4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	33
Тема 5. УЧЕТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	41
5.1. Учет операций страховщика	41
5.2. Учет операций в иностранной валюте в перестраховании.....	43
Тема 6. УЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	47
6.1. Расчет и учет резерва незаработанной премии	49
6.2. Расчет и учет резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	54
6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	55
Тема 7. УЧЕТ РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	62
7.1. Состав и учет расходов на ведение страховых операций.....	62
Тема 8. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	67
8.1. Учет прочих доходов.....	67
8.2. Учет прочих расходов.....	70

Тема 9. УЧЕТ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА)	74
9.1. Учет финансового результата	74
Тема 10. УЧЕТ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	79
Тема 11. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	91
11.1. Учет финансовых вложений в ценные бумаги	91
КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ.....	98
ТЕЗАУРУС	104
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	108

Учебное издание

Надежда Петровна Гайфулина

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Практикум

Редактор С.Г. Масленникова
Компьютерная верстка Н.А. Игнатъевой

Лицензия на издательскую деятельность ИД № 03816 от 22.01.2001

Подписано в печать 04.08.2008. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 6,5.

Уч.-изд. л. 7,4. Тираж 200 экз. Заказ

Издательство Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

690600, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано в типографии ВГУЭС

690600, Владивосток, ул. Державина, 57