

Тема 2. Учет операций по прямому страхованию

1. Сущность прямого страхования
2. Учет страховых взносов
3. Учет страховых выплат
4. Учет расчетов со страховыми посредниками

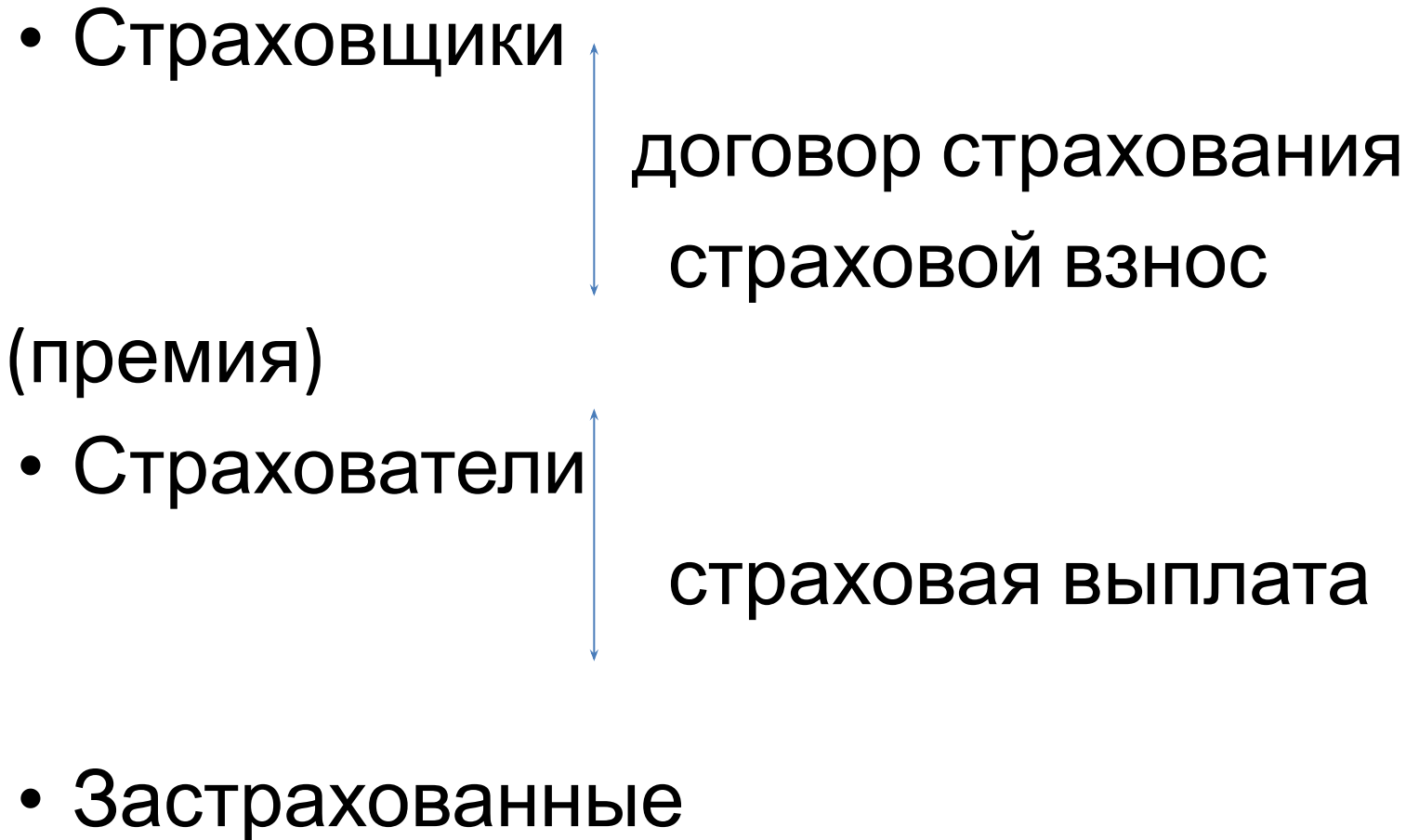
Прямое страхование -

- Рассматривают как сделку по купе-продаже страховой защиты за деньги, оформленную юридически;
- Участвуют как минимум два субъекта: покупатель услуги по страховой защите (страхователь) и ее продавец (страховщик)
- Оформляется договором страхования, который вступает в силу с момента уплаты страхового взноса страхователем

Договор страхования

- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Взаимосвязь субъектов в прямом страховании



№ 2. Страховой взнос (премия)

- Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования
- Страховой= ___Стр. Тариф * Стр. сумму___

ВЗНОС

100

- Признание премии по договору страхования жизни **зависит от периодичности взносов** (пункт 14.5 Положения № 491-П).
- Общий порядок подразумевает признание премии по договору **на дату начала несения ответственности** (пункт 14.3 Положения № 491-П).

Особенности учета страховых взносов

- 1) страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- 2) увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- 3) уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- 4) доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов

Даты признания страховой премии

- 1) На дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает.
- 2) По договорам страхования иного, чем страхование жизни страховая премия признается в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков

3) По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков

4) В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

5) В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей, предусмотренному договором, страхования.

б) Увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов).

- В случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

7) Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора

8) Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.

Страховщик не имеет достоверных данных в связи с

более поздним получением первичных учетных
документов

- Доначисление страховой премии осуществляется с
 - 1) использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов
 - 2) или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде,
 - 3) и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

- Таким образом, если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом:
- Дебет счета № 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»
- Кредит счета № 71401 «Заработанные премии по страхованию жизни»

Первичные документы по учету страховых взносов

- Договора страхования
- Журнал заключенных договоров страхования (регистр аналитического учета)
- страховой полис,
- квитанции формы А-7,
- страховой акт,
- анкеты предстраховой экспертизы,
- извещение о страховом случае
- Журнал начисленных (оплаченных) страховых премий

Бухгалтерские счета по учету страховых премий

- 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» (А)
- 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» (П)
- 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (А)
- 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (П)

Типовые бухпроводки по учету начисления страховых премии по договорам страхования жизни

1.1 Начислены страховые премии текущего периода

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.2 Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.3 Увеличение страховой премии прошлых периодов

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.4. Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора

- Дебет № 71402
- Кредит № 48001, № 48002

1.5 Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией

- Дебет № 71402
- Кредит № 48001, № 48002

1.6 Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена

- Дебет № 71402
- Кредит № 48001, № 48002

1.7 Уменьшение страховой премии прошлых периодов

- Дебет № 71402
- Кредит № 48001, № 48002

1.8. Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.9 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.10 Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года

- Дебет № 48001, № 48002
- Кредит № 71401

1.11 Страховые премии к получению от страховых агентов

Дебет № 48015, № 48016

Кредит № 48001, № 48002

1.12 Страховые премии к получению от страховых брокеров

Дебет № 48017, № 48018

Кредит № 48001, № 48002

Типовые бухгалтерские проводки по оплате страховой премии

1. Получение премии от страхователя
(при получении денежных средств на
расчетный счет)

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в
кредитных организациях»

Кредит счета № 48001 «Расчеты по
страховым премиям (взносам) со
страхователями по договорам
страхования жизни (А)

2. Если страхователь оплатил премию в кассе банковской картой

- Дебет счета № 20209 «Денежные средства в пути»
- Кредит счета № 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»

И одновременно бухзапись

- Дебет счета № 48029
- Кредит счета № 48001

3. Получение премии от страхователя в порядке аванса (при получении денежных средств на расчетный счет)

- Дебет счета № 20501
- Кредит счета № 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» (П)

№ 3. Страховая выплата

- - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации

Ст. 10 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 234-ФЗ

- Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться **замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества**, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией **и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.**
- В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель **вправе отказаться от своих прав** на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в **размере полной страховой суммы**

Франшиза

- - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, **не подлежит возмещению страховщиком** страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.
- В соответствии с условиями страхования франшиза может быть **условной** (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы)
- **безусловной** (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).
- Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы

Страховые выплаты

- Производятся страховой организацией при наступлении страхового случая
- Являются одним из основных видов расходов страховой компании
- Может производиться при досрочном расторжении страхового договора
- Облагается НДФЛ по ставке 13% при выплате физлицам

Выплатами по страхованию жизни признаются

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на урегулирование убытков;
- выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.

Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на урегулирование убытков;
- результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках

В состав выплат по договорам страхования включаются

- суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай

В состав выплат по договорам страхования включаются

- суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;
- выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;
- суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Даты признания выплат в бухучете

- признаются в бухгалтерском учете на *дату фактической выплаты денежных средств*.
- По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается *отдельно по каждому из указанных рисков*.
- В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на *дату выплаты оставшейся части страхового возмещения* или заключения соглашения о взаимозачете

Бухгалтерские проводки по отражению выплат по договорам страхования

1. Выплаты по договорам страхования жизни

Дебет сч. 71406 «Выплаты по страхованию
жизни»

Кредит сч. 20501 «Расчетные счета в кредитных
организациях»

2. Выплаты суммы страховых бонусов (доп.
Выплат)

Дебет сч. 71406 «Выплаты по страхованию
жизни»

Кредит сч. 20501 «Расчетные счета в кредитных
организациях»

Удержание НДФЛ со страховых выплат

Дебет сч. 71406 «Выплаты по страхованию жизни»

Кредит сч. 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»

- В случае досрочного расторжения договора до истечения срока действия договора страх.жизни

$$\text{НДФЛ} = (\text{СВ} - \text{СП}) * 13\%$$

СВ – страховая выплата

СП – страховая премия

Удержание НДФЛ со страховых выплат

2. По договорам имущественного страхования, в т.ч. страхования ответственности или уничтожения застрахованного имущества

$$\text{НДФЛ} = (\text{СВ} - \text{СП} - \text{С рын}) * 13\%$$

Срын – рыночная стоимость застрах имущества

3. По договорам имущественного страхования, в т.ч. страхования ответственности при повреждении застрахованного имущества

$$\text{НДФЛ} = (\text{СВ} - \text{СП} - \text{Срем}) * 13\%$$

Срем – стоимость ремонта (восстановления) имущества

Расходы на урегулирование убытков

- представляют собой расходы страховщика, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования.
- делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы

Косвенные расходы по урегулированию убытков

- представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.
- Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие

Учет выплат по договорам страхования иного, чем страхование ЖИЗНИ

1. Страховые выплаты денежными средствами
Дебет сч. 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию
иному, чем страхование жизни»
Кредит сч. 20501 «Расчетные счета в кредитных
организациях»
2. Признание выплат по счетам мед.организаций,
станциям ТО, сервисным компаниям
Дебет сч. 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию
иному, чем страхование жизни»
Кредит сч. 48101, 48102, 48103, 48104, 48105, 48106

Учет выплат по договорам страхования иного, чем страхование ЖИЗНИ

3. Отражены суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса

Дебет сч. 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни»

Кредит сч. 48103, 48104 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»

№ 4. Виды страховых посредников

- **Страховые брокеры** (юридические лица или ИП – физ.лицо);
- **Страховые агенты:**
 - Штатный сотрудник страховой организации
 - Работающий по договору подряда;
 - Индивидуальный предприниматель

Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается

- деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика),
- условий страхования (перестрахования),
- оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений,
- оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате,
- взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком),
- осуществлению консультационной деятельности

Не могут быть страховыми агентами и /или брокерами лица

- имеющие неснятую или непогашенную судимость
- либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом,
- до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом,
- а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних обществах и аффилированных лицах

Страховой агент, страховой брокер обязаны

- обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей,
- сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем,
- предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов,
- возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации

Ст. 8.4. ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»

- Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по **обязательному страхованию**, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, **не может превышать десять процентов от страховой премии.**
- Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию

Требования к страховым брокерам

- Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику **в срок, не превышающий трех рабочих дней**. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.
- Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме **банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей** или **наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства**

Особенности учета расчетов со страховыми посредниками

- Страховые агенты и брокеры получают комиссионное вознаграждение
- Суммы вознаграждений посредникам отражаются в Журнале заключенных договоров страхования
- При расчете базовой страховой премии вознаграждения вычитаются

Счета по расчетам со страховыми агентами

- N 48015 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами« (А)
- N 48016 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами« (П)
- N 48017 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами« (А)
- N 48018 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами« (П)

По дебету счетов отражаются

- суммы начисленных к получению в отчетном периоде страховых премий (взносов) от страховых агентов, страховых брокеров по заключенным договорам страхования, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями,
- доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетом N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни"

По кредиту счетов

- суммы поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;
- суммы страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, в связи с наступлением страхового случая ;
- суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователям,