

Учет операций перестрахования

Тема 3



План темы

1. Виды и формы перестрахования
2. Учет операций перестрахования у перестраховщика
3. Учет операций перестрахования у перестрахователя
4. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования
5. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде тантьем по договорам перестрахования

Перестрахование

- деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате

Из истории

- Первый договор перестрахования был заключен в 1370 г в Генуе между двумя купцами (перестраховщиками) и третьим лицом (прямой страховщик).
- Предмет сделки - страхование товаров, отправленных морем из Генуи в Брюгге

Функции перестрахования

- 1) Вторичное перераспределение принятого на страхование риска;
- 2) Защита годового баланса страховщика;
- 3) Участие в налоговом планировании прямого страховщика;
- 4) Влияние на улучшение показателей платежеспособности прямого страховщика
- 5) Предоставление ликвидных активов для быстрого урегулирования убытков прямым страховщиком при наступлении страхового случая

Перестрахование осуществляется

в форме

- факультативного,
- облигаторного,
- факультативно-облигаторного
- облигаторно-факультативного

в виде

пропорционального
непропорционального

Факультативное перестрахование

- перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании

Облигаторное перестрахование

- перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, и такие обязательства считаются перестрахованными перестраховщиком с момента вступления в силу соответствующего основного договора страхования, если договором перестрахования не предусмотрено иное (на один год)

факультативно-облигаторное перестрахование

- перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик обязан перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства

облигаторно-факультативное перестрахование

- перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, а перестраховщик вправе перестраховать указанные обязательства или часть указанных обязательств либо отказать в их перестраховании

Пропорциональное перестрахование

- Стороны договора определяют долю участия перестраховщика в любом и каждом риске, передаваемом в перестрахование, независимо от размера страховой суммы по договору прямого страхования.
- Квотное перестрахование
- На основе эксцедента сумм

Непропорциональное перестрахование

- Перестрахование на основе эксцедента убытка
- Перестрахование на основе эксцедента убыточности

Не подлежит перестрахованию

- обязательство страховщика по выплате страховой суммы по договору страхования жизни в части страхования риска дожития застрахованного лица до определенных возраста или срока,
- а также обязательство страховщика по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
- Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию

Национальная перестраховочная компания принимает передаваемые в перестрахование обязательства

- 1) в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие их перестрахованию за пределами территории Российской Федерации;
- 2) собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3. Перестрахователь (страховщик) обязан передать, а национальная перестраховочная компания обязана принять обязательства по страховой выплате, указанные в пункте 2 настоящей статьи, в размере 10% от передаваемых в перестрахование обязательств

Операции по перестрахованию включают в себя:

- - операции по передаче рисков в перестрахование;
- - операции по получению рисков в перестрахование.

Страховая компания может

- передавать свои риски в перестрахование, т.е. является в этом случае цедентом, или перестрахователем,
- и получать риски в перестрахование, в этом случае она именуется перестраховщиком, или цессионарием
- страховая компания может одновременно являться и перестрахователем и перестраховщиком (цедентом и цессионарием)

Основания признания доходов и расходов по договорам перестрахования

- документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (далее – бордеро премий);
- документально оформленные перечни заявленных и оплаченных убытков (с указанием даты, причины, размера, доли перестраховщика в убытке), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика (далее – бордеро убытков);
- даты принятия к учету бордеро премий и бордеро убытков.

По краткосрочным договорам, принятым в перестрахование

- При факультативной форме перестрахования начисление страховой премии происходит на дату начала несения ответственности по договору перестрахования (на дату начала периода перестрахования) в размере, указанном в договоре
- В случае если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то страховая премия может признаваться на дату акцепта.

По краткосрочным договорам, принятым в перестрахование

- В случае если дата начала несения ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, с указанием необходимой информации по рискам и условиям перестрахования (далее – перестраховочный слип) или ином документе, то тогда страховая премия может признаваться на дату акцепта такого документа

По долгосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме

- страховая премия признается по первому страховому году (периоду несения ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года) страховая премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленным в договоре графиком платежей

№ 2. Основными операциями перестраховщика

по рискам, полученным в перестрахование, являются:

- получение страхового взноса от цедента;
- начисление и погашение депо премий, полученных в перестрахование;
- выплата комиссионного вознаграждения

Бухгалтерские счета у перестраховщика

- **№ 48007** «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование» (А)
- **№ 48008** «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование» (П)
- **№ 48009** «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» (А)
- **№ 48010** «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» (П)
- **№ 48034** «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование» (А)
- **№ 48035** «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование» (П)

Назначение счетов

- – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестраховщиком, с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования.

По дебету счетов отражается

- суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, в корреспонденции со счетами **№ 71401** «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто- перестрахование», **№ 71403** «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;
- суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами **№ 48019** и **№ 48020** «Расчеты по депо премий и депо убытков»;

По дебету счетов отражается

- сумма депо убытков у страховщика по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;
- суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, при расчетах по суброгационным и регрессным требованиям, в корреспонденции со счетами № **71409** «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;
- доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом № **71415** «Прочие доходы по страхованию жизни», № **71417** «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражается

- суммы излишне полученных перестраховочных премий в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;
- суммы предоплат перестраховочных премий по договорам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;
- суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом **№ 71412** «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», **№ 71414** «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

По кредиту счетов отражается

- суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования,
- страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, в суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования

№ 3. Учет операций перестрахования у перестрахователя

- **№ 48011** «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» (А)
- № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» (П)
- **№ 48013** «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» (А)
- № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» (П)
- **№ 48036** «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ, переданным в перестрахование» (А)
- № 48037 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ, переданным в перестрахование» (П)

Назначение счетов

- – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестрахователем, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования.

Счета № 48011, № 48013, № 48036 активные,
счета № 48012, № 48014, № 48037 пассивные.

Документы учету операций по договорам, переданным в перестрахование

- 1) договор перестрахования;
- 2) бухгалтерская справка-расчет (счет премий/убытков; бордеро премий/убытков; бордеро регрессов);
- 3) выписка банка, другие платежные документы;
- 4) уведомление о задолженности (неуплаченной части премий);
- 5) приказ руководителя о возврате излишне перечисленной перестраховочной премии;
- 6) страховой акт;
- 7) договор страхования (полис);
- 8) заявления страхователя об убытке;
- 9) заключения организаций, в компетенции которых находится удостоверение факта наступления данного страхового события;
- 10) расчет суммы ущерба;
- 11) платежное поручение с отметкой банка о списании средств с расчетного счета и/или

По дебету счетов отражается

- суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- суммы задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, включая долю перестраховщика в выкупных суммах и расходах на урегулирование убытков, в корреспонденции со счетами № 71405 «Компенсация выплат по страхованию жизни», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

По дебету счетов отражается

- страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования,
- суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования и прочими корректировками
- суммы депонированной премии по договорам, переданным в перестрахование
- высвобождение депонированных (недоперечисленных) возмещений
- перестраховщика в убытках и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование

По кредиту счетов отражается

- суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто- перестрахование»;
- увеличение суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора, переданного в перестрахование, а также с прочими корректировками,

По кредиту счетов отражается

- доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессионным требованиям, а также в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетом № 71410 «
- суммы начисленных вознаграждений, подлежащие оплате по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- суммы задолженности перестраховщика в виде депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;
- высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование

№ 4. Депо премии

часть начисленной перестраховщику перестраховочной премии, которую перестрахователь, в порядке и на условиях, определенных в договоре перестрахования или в отдельном соглашении, имеет право оставлять на своем счете.

Если же перестраховщик оказывается неплатежеспособным, Депо премии служит источником оплаты его доли при возникновении убытка в принятом в перестрахование риске.

Размер, порядок удержания и возврата Депо премии

35 определяются договором.

Депо убытков

- сумма страховых выплат, которую перестраховщик в порядке и на условиях, определенных в договоре перестрахования или отдельном соглашении, имеет право оставлять на своем счете.

Признание в учете депо премий и депо убытков

- доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете методом начисления в соответствии с условиями договоров перестрахования на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода;
- суммы определяются исходя из депонированных сумм и указанных в договоре процентов;
- расходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными;
- начисление производится в размере, который можно установить исходя из условий договора либо из бордеро убытков.

№ 48019 «Расчеты по депо премий и депо убытков»
№ 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»

- Назначение счетов – учет задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по депо премий и депо убытков по договорам перестрахования.

По дебету счетов отражаются: у перестраховщика:

- суммы депо премий и депо убытков по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;
- суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий и депо убытков по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

По дебету у перестрахователя

- высвобождение сумм депо премий и депо убытков в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»

По кредиту счетов отражаются: у перестраховщика:

- высвобождение сумм депо премий и депо убытков в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

По кредиту счета у перестрахователя

- суммы депо премий и депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;
- суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий и депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Бордеро премии

- предоставляемый перестрахователем перестраховщику документ, содержащий **перечень основных договоров**, вступивших в силу в отчетный период и подпадающих под действие договора перестрахования, с указанием размера перестраховочной премии, начисленной перестрахователем в пользу перестраховщика.

Бордеро убытков-

- предоставляемый перестрахователем перестраховщику документ, содержащий перечень произошедших в отчетный период страховых случаев по основным договорам, подпадающим под действие договора перестрахования, с указанием размера произведенных перестрахователем страховых выплат и размера страхового возмещения, которое должен уплатить перестраховщик. начисленной перестрахователем в пользу перестраховщика.

№ 5. Тантьема -

- часть положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования, которую он по условиям договора перестрахования или специального договора о тантьеме обязуется передать перестрахователю по окончании установленного договором срока.

Доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование,

- признаются на дату, когда сумма дохода может быть определена и у страховщика возникает право на получение тантьемы от перестраховщика.
- Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

Расходы в виде танъемы по договорам, *принятым в перестрахование*

- признаются на дату, когда сумма расхода может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате танъемы перестрахователю.
- Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

1. Начисление дохода в виде тантьем по страхованию жизни

Д-т сч. 48011 К-т сч. 71415

2. Начисление дохода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни

Д-т сч. 48013 К-т сч. 71417

3. Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование по страхованию жизни

Д-т сч. 71416 К-т сч. 48008

4. Начисление расхода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни

Д-т сч. 71418 К-т сч. 48010