



Тема 1. Организация и правовые основы бухгалтерского учета субъектов страхового дела

1. Особенности страхового дела
для целей бухучета
2. Нормативное регулирование
некредитных финансовых
организаций в РФ
3. План счетов НФО



Страховая деятельность (страховое дело)

- Сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием



Специфические особенности экономических отношений в страховании

1. инверсия экономического цикла в страховании,
2. отсутствие производства добавленной стоимости,
3. особый кругооборот средств страховщиков,
4. специфические сферы деятельности страховщиков и др.



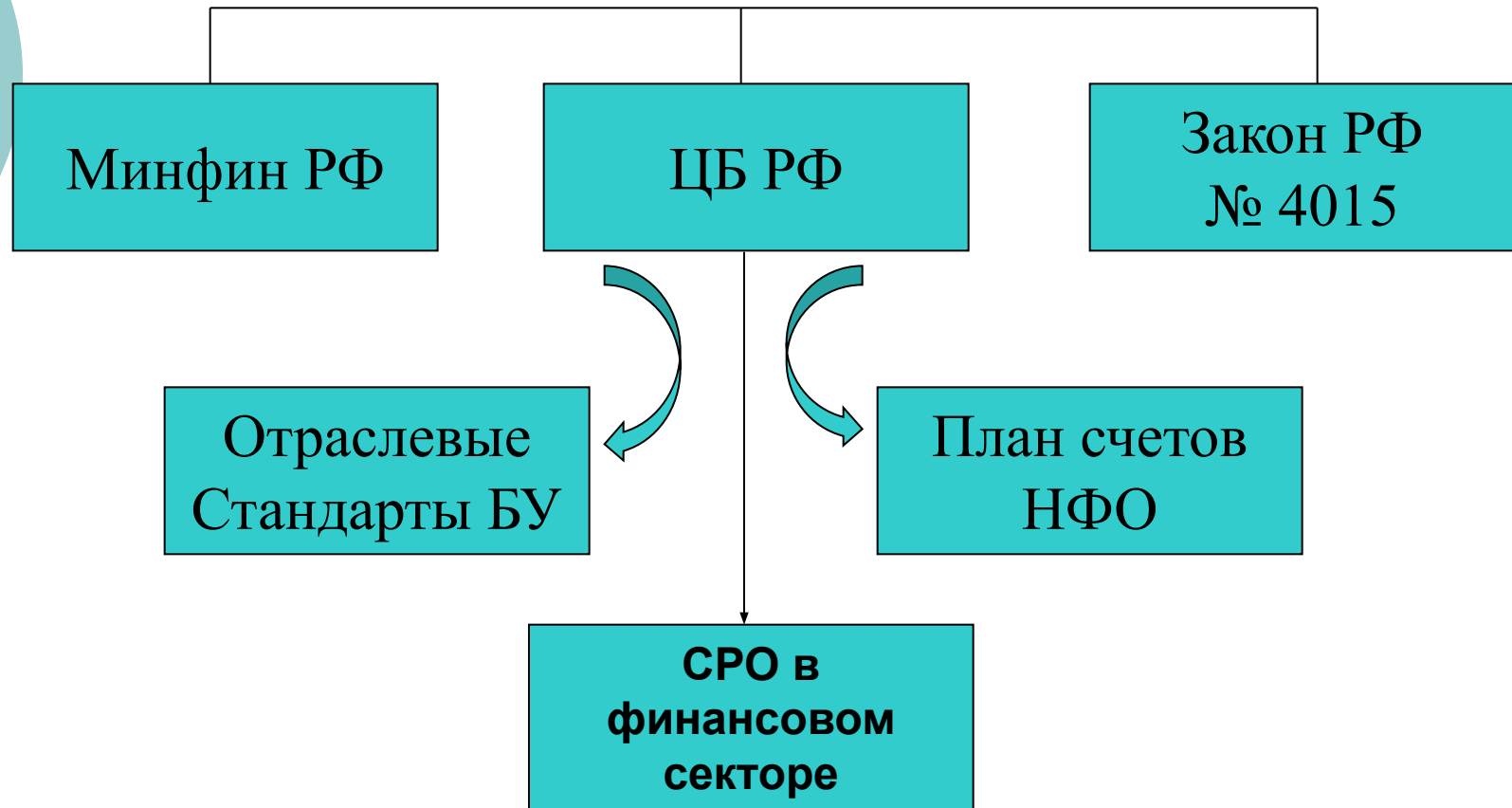
Оборот денежных средств страховой организации

- 1) оборот средств, обеспечивающий страховую защиту (включая страховые риски);
- 2) оборот средств, связанный с организацией страхового дела.

Кругооборот средств страховой организации

- не соответствует модели «заготовление – производство – реализация»,
- которая заложена в общехозяйственном Плане счетов. Кругооборот средств страховой организации имеет определенную специфику и требует соответствующего воплощения – отраслевого плана счетов

№ 2. Нормативное регулирование учета в страховых организациях



Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 26.07.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

- **Формы страхования:** обязательное и добровольное
- **Участники страхования:**
 - 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
 - 2) Страховые организации;
 - 3) Общества взаимного страхования;
 - 4) Страховые агенты;
 - 5) Страховые брокеры;
 - 6) Актуарии;
 - 7) Центральный Банк РФ;
 - 8) Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка;
 - 9) Специализированные депозитарии

Субъекты страхового дела

- 1) Страховые организации;
- 2) Общества взаимного страхования
- 3) Страховые брокеры



Деятельность подлежит лицензированию;



Внесению в единый гос.реестр субъектов страхового дела



Членство в СРО в сфере финансового рынка

Страховые организации

-  Осуществляют оценку страхового риска;
-  Получают страховую премию (страховые взносы)
-  Формируют страховые резервы;
-  Инвестируют активы;
-  Определяют размер убытков или ущерба;
-  Производят страховые выплаты;
-  Иные действия по исполнению обязательств по договорам страхования

Страховые организации

- По итогам каждого отчетного года подлежит обязательному актуарному оцениванию актуарием.
- Актуарное заключение предоставляется вместе с годовой фин.отчетностью в орган страхового надзора не позднее 1 июля
- Публичная годовая финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту и размещению на сайте за 3 предыдущих года



Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности

- экономически обоснованные страховые тарифы
- Сформированные страховые резервы
- Собственные средства (капитал)
- перестрахование

Некредитными финансовыми организациями являются

- 1) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 2) управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) специализированные депозитарии ИФ, ПИФ, НПФ
- 4) клиринговая деятельность; деятельность организатора торговли;
- 5) деятельность центрального депозитария; репозитарная деятельность;
- 6) деятельность субъектов страхового дела;

К деятельности некредитных финансовых организаций относятся

- 7) негосударственных пенсионных фондов;
- 8) микрофинансовых организаций;
- 9) кредитных потребительских кооперативов;
- 10) жилищных накопительных кооперативов;
- 11) бюро кредитных историй;
- 12) актуарную деятельность;
- 13) кредитных рейтинговых агентств;
- 14) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 15) ломбардов.



Положение ЦБ РФ № 491-П от 04.09.15 (с 01.01.2017)

Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета в страховых
организациях и обществах
взаимного страхования,
расположенных на территории РФ

Отраслевой стандарт не применяется для операций

- связанных с инвестированием средств полученных страховых премий и резервов;
- по оценке обязательств страховщиков, не связанных с договорами страхования;
- формированию уставного капитала;
- связанных с получением застрахованного имущества

- 📁 Учет активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников
- 📁 С оценкой встроенных производных инструментов и депозитных составляющих;
- 📁 По расчету отложенных налоговых активов и обязательств

Структура отраслевого стандарта

1. Общие положения
2. Классификация договоров по операциям страхования
3. Обязательства и активы по договорам страхования и инвестиционным договорам
4. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие
5. Доходы и расходы страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования
6. Активы и обязательства по страхованию и перестрахованию
7. Прочие операции, связанные с особенностями осуществления деятельности страховщиков

Приложения. Типовые бухгалтерские записи страховщика (табл.1-16)

Классификация договоров в страховых организация для целей БУ

1. В зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:
 -  договоры страхования
 -  -не страховые договоры (инвестиционные, сервисные)
2. Наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ):
 -  договоры с НВПДВ
 -  договоры без НВПДВ
 -  инвестиционные договоры с НВПДВ
 -  Инвестиционные договоры без НВПДВ

Классификация договоров в страховых организация

3. По видам страхования

- 📌 Договора прямого страхования
- 📌 Договора, принятые в перестрахование
- 📌 Договора, переданные в перестрахование

4. По срокам

- 📌 Краткосрочные договора
- 📌 Долгосрочные договора

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод

– обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

- которые составляет значительную часть от общих выгод по договору
- сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента
- которые в соответствии с условиями договора основываются:
- на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора
- реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента
- прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Для целей бухучета критерием классификации договоров

- является **неопределенность события:**
- Произойдет ли страховой случай;
- Когда он произойдет;
- Какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет

Страховой договор для целей БУ –
наличие **значительного
страхового риска**

Примеры договоров, содержащих значительный страховой риск:

- Договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;
- Договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности;
- Договоры страхования жизни, предусматривающую выплату страхового возмещения, превышающую сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти застрахованного лица;
- Договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности



Сервисные договора

- Договора, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в полном объеме, сопоставимом с размером взноса по договору



Инвестиционный договор

- Для целей бухучета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск
- Пример: договора хеджирования

Договор классифицируется как страховой, при выполнении всех условий

- Существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- Существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- Существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица



Под линией бизнеса понимается

- один вид или совокупность нескольких **видов страхования**, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.

№ 3. План счетов бухучета в некредитных финансовых организациях (ЦБ РФ №486-П от 02.09.2015)

Структура Плана счетов НФО

-  Главы
-  Разделы
-  Подразделы
-  Счета первого порядка
-  Счета второго порядка

Виды счетов НФО

- Только активные (сальдо только дебетовое)
- Только пассивные (сальдо только кредитовое)
- Без признака счета – для контроля над своевременным отражением операций, не имеет сальдо
- Парные счета, по которым сальдо может изменяться на противоположное

Парные лицевые счета

- Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном
- Отражение операции начинается только по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции
- Если на лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета (на пассивном-дебетовое, на активном – кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный счет

- 
-
- Если по каким-либо причинам образовалось сальдо на обоих парных счетах, необходимо перечислить бухзаписью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, т.е. должно быть только одно сальдо, либо дебетовое либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов

План счетов бухучета НФО

Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

102 Уставный капитал, вклады и взносы организаций (П)

105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией (А и П)

107 Резервный и другие фонды (П)

108 Нераспределенная прибыль (П)

109 Непокрытый убыток (А)

110 Целевое финансирование (П)

111 Дивиденды (А)

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

202 Наличная валюта и чеки (дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

20202 Касса организации (А)

203 Драгоценные металлы (А)

204 Природные драгоценные камни (А)

205 Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах (А)

206 Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах (А)

208 Специальные счета (А)

Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам

303 Внутрихозяйственные расчеты (А и П)

304 Счета для осуществления клиринга

306 Расчеты по брокерским операциям

310 Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг

330 Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ (П)

331 Резерв незаработанной премии (П)

Страховые обязательства (сч. 330-346)

332 Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (П)

- 333 Резерв происшедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (П)
- 334 Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (П)
- 335 Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни (П)

Страхование обязательств (сч. 330-346)

336 Страховые резервы по страхованию жизни (П)

337 Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)(А)

338 Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствие с регуляторными требованиями (П)

339 Доля перестраховщиков в страховых обязательствах (А)

340 Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (А)

Страхование обязательств (сч. 330-346)

341 Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

342 Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

343 Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

344 Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни

Страхование обязательств (сч. 330-346)

345 Доля перестраховщиков с страховых резервах по страхованию жизни

346 Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений

Пенсионные обязательства

347 Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированные как страховые

348 Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые

- 349 Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ

- 350 Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями (П)
- 351 Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ (П)
- 352 Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ (А)
- 353 Отложенные аквизиционные расходы и доходы по договорам страхования и перестрахования (А, П)
- 354 Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования (А)
- 355 Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (А)

Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

423 Привлеченные средства физических лиц (П)

426 Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов (П)

427 Привлеченные средства Федерального казначейства (П)

428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления (П)

429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ (П)

- 430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления (П)
- 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности (П)
- 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (П)
- 433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (П)
- 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (П)
- 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (П)
- 436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (П)

437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций (П)

438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций (П)

- 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций (П)

- 440 Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов (П)

Прочие предоставленные средства

- 455 Прочие средства, предоставленные физическим лицам (А)

- 457 Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам (А)

- 460 Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству (А)
- 461 Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления (А)
- 462 Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ (А)
- 463 Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления (А)
- 464 Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
- 465 Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
- 466 Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

- 467 Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 468 Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 469 Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 470 Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (А)
- 471 Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (А)
- 472 Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (А)
- 473 Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (А)

Прочие активы и пассивы (А,П)

- 474 Расчеты по отдельным операциям
- 477 Операции финансовой аренды
- 479 Активы, переданные в доверительное управление

Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

- 480 Расчеты по операциям страхования,
сострахования и перестрахования
- 481 Расчеты с медицинскими организациями,
станциями технического обслуживания,
ассистанскими компаниями
- 482 Расчеты по операциям обязательного
медицинского страхования

- 483 Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения
 - 484 Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования
-

Займы выданные

- 485 Займы, выданные юридическим лицам
- 486 Займы, выданные физическим лицам
- 487 Микрозаймы (в том числе целевые), выданные юридическим лицам
- 488 Микрозаймы (в том числе целевые), выданные физическим лицам
- 480 Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам
- 490 Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам

- 
-
- 491 Микрозаймы (в том числе целевые), выданные юридическим лицам – нерезидентам
 - 492 Микрозаймы (в том числе целевые), выданные физическим лицам - нерезидентам
 - 493 Займы, выданные индивидуальным предпринимателям
 - 494 Микрозаймы (в том числе целевые), выданные индивидуальным предпринимателям
 - 495 Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

- 501 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)
- 502 Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (А)
- 503 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (А)
- 504 Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемый до погашения (А)

506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)

507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (А)

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами (А)

512 Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)

513 Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (А)

- 
-
- 514 Векселя, удерживаемые до погашения (А)
 - 515 Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости .. (А)
 - 520 Выпущенные облигации (П)
 - 523 Выпущенные векселя (П)
 - 526 Производные финансовые инструменты (А)
 - 527 Встроенные производные финансовые инструменты (А)
 - 528 Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования (П, А)

Раздел 6. Средства и имущество

601 Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах (А)

- 602 Прочее участие (А)
- 603 Расчеты с дебиторами и кредиторами (П,А)
- 604 Основные средства (А)
- 608 Финансовая аренда (А)
- 609 Нематериальные активы (А)
- 610 Запасы (А)
- 612 Выбытие и реализация (-)

613 Авансы (предоплаты) полученные (П)

614 Авансы (предоплаты) уплаченные (А)

615 Резервы – оценочные обязательства
некредитного характера (П)

616 Вспомогательные счета (-)

617 Отложенные налоговые обязательства и
отложенные налоговые активы (П,А)

619 Инвестиционное имущество (А)

620 Долгосрочные активы, предназначенные
для продажи (А)

621 Средства труда и предметы труда,
полученные по договорам отступного, залога,
назначение которых не определено (А)

622 Пaeвой фонд (П)

Раздел 7. Финансовые результаты

708 Прибыль (убыток) прошлого года (П,А)

710 Процентные доходы (П)

711 Процентные расходы (А)

712 Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход (П, А)

713 Доходы и расходы по пенсионной деятельности (П, А)

714 Доходы и расходы по страховой деятельности (П,А)

- 715 Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами (П,А)

- 716 Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг (П)
- 717 Доходы и расходы по другим операциям (П,А)
- 718 Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности (П,А)
- 719 Налог на прибыль (А)
- 720 Процентные доходы прошлого года (П)
- 721 Процентные расходы прошлого года (А)
- 722 Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход прошлого года (П)

- 723 Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года (П, А)
- 724 Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года (П,А)
- 725 Доходы и расходы(кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года (П,А)
- 726 Комиссионные доходы и расходы от оказания услуг прошлого года (П,А)
- 727 Доходы и расходы по другим операциям прошлого года (П,А)
- 728 Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года (П, А)
- 729 Налог на прибыль прошлого года (А)

Глава Б. Счета доверительного управления

- Доверительный управляющий отражает в главе Б активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов главы А

Раздел В. Внебалансовые счета

- Раздел 1-3 Для НФО не открываются
- Раздел 4. Расчетные операции и документы
 - 912 Расчетные операции и документы (А)
 - Раздел 5. Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования
 - 913 Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства (П)
 - 914 Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера (А)

915 Финансовая и операционная аренды (А)

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности списания (А)

- 918 Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания (А)
- **Раздел 7. Корреспондирующие счета**
- **99998** Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи (А)
- **99999** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи (П)

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

- 933 Требования по поставке денежных средств (А)
- 934 Требования по поставке драгоценных металлов (А)
- 935 Требования по поставке ценных бумаг (А)
- 936 Требования по поставке производных финансовых инструментов (А)
- 937 Требования по поставке прочих базисных активов (А)

- 939 Требования по поставке денежных средств (А)
- 940 Требования по поставке драгоценных металлов (А)

- 941 Требования по поставке ценных бумаг (А)
- 963 Обязательства по поставке денежных средств (П)
- 964 Обязательства по поставке драгоценных металлов (П)
- 965 Обязательства по поставке ценных бумаг (П)
- 966 Обязательства по поставке производных финансовых инструментов (П)
- 967 Обязательства по поставке прочих базисных активов (П)
- 969 Обязательства по поставке денежных средств (П)

- 970 Обязательства по поставке драгоценных металлов (П)
- 971 Обязательства по поставке ценных бумаг (П)
 - Корреспондирующие счета
- **99996** Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи (А)
- **99997** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи (П)