

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

РАСПОРЯЖЕНИЕ «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕГО ПРИМЕНЕНИЮ»
от 20 мая 2004г. № 67 г.Душанбе

В соответствии со статьей 6 Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете» и в целях приведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в страховых организациях в соответствии требованиям международных стандартов финансовой отчетности

приказываю:

Страховым организациям применять План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Методические указания по его применению, утвержденные распоряжением Министерства финансов Республики Таджикистан от 5 марта 2004 г. № 28 (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Таджикистан 31 марта 2004г., регистрационный код 114) с учетом дополнений и особенностей применения согласно приложению к настоящему распоряжению.

Настоящее распоряжение ввести в действие с 1 января 2005 года.

Министр

С. Наджмудинов.

Приложение
к распоряжению Министерства
финансов Республики Таджикистан
от 20 мая 2004 года № 67

ДОПОЛНЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕГО
ПРИМЕНЕНИЮ
ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

1. Вводятся счета следующего содержания:

Номер счета	Наименование счета
12000.	Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию
12010.	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями
12020.	Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования
12030.	Расчеты по договорам, принятым в перестрахование
12040.	Расчеты по договорам, переданным в перестрахование
12050.	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами
12060.	Расчеты по депо премий
12070.	Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению.
33400.	Страховые резервы
33410.	Резервы незаработанной премии
33420.	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии
33430.	Результат изменения резерва незаработанной премии
33440.	Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.
45000.	Страховые премии (взносы)
45010.	Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)
45020.	Страховые премии (взносы) по договорам сострахования
45030.	Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование
45040.	Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование.
55700	Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования

55710.	Страховые выплаты по договорам страхования (основным)
55720.	Страховые выплаты по договорам сострахования
55730.	Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование
55740.	Доля перестраховщиков в страховых выплатах
55750.	Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы

II. МЕТОДИЧЕСКОЕ УКАЗАНИЕ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Счет 12000 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»

Счет 12000 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями, перестраховщиками, перестрахователями, состраховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по страховым платежам по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с договорами о финансировании обязательного медицинского страхования.

По наиболее типичным значимым категориям планом счетов предусмотрены следующие счета для учета расчетов по страхованию, сострахованию и перестрахованию:

12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»;

12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования»;

12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование»;

12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование»

12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»;

12060 «Расчеты по депо премий»;

12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» и др.

На счете 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» страховые организации учитывают расчеты со страхователями по причитающимся к уплате страховым премиям (взносам) по договорам страхования и сострахования.

Счет 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» дебетуется на суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по заключенным договорам страхования, сострахования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни, в корреспонденции с кредитом счета 45000 «Страховые премии (взносы)».

По договорам страхования жизни счет 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» дебетуется на сумму начисленных страховых премий (взносов), причитающиеся к получению от страхователей в отчетном периоде в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов) в корреспонденции с кредитом счета 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)».

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

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

По кредиту счета 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражаются:

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

суммы излишне полученных страховых премий (взносов). В случае возврата указанных платежей страхователям кредитуются счета учета денежных средств и дебетуется счет 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»;

По кредиту счета 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» в корреспонденции с дебетом счета 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» отражаются суммы удержанного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса.

На счете 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» страховые организации - участники договора сострахования учитывают расчеты по договору сострахования в части приходящихся на их долю страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора сострахования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору сострахования за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация (далее - «ведущая страховая организация»).

Ведущая страховая организация по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» отражает страховые премии (взносы), причитающиеся к поступлению по договору сострахования, в корреспонденции со счетом 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Перечисленные участникам договора сострахования страховые премии (взносы) отражаются по дебету счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования по дебету счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетом 45020 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования» отражают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) участники договора сострахования отражают по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Ведущая страховая организация отражает долю участников договора сострахования в производимой страховой выплате по дебету счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате отражаются по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования приходящуюся на их долю часть страховой выплаты по договору сострахования отражают по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетом 55720 «Страховые выплаты по договорам сострахования».

По дебету счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» ведущей страховой организацией также отражается доля участников договора сострахования в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом 12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению». Поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру отражаются по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Другие участники договора сострахования приходящуюся на их долю часть вознаграждения страховому агенту, страховому брокеру отражают по кредиту счета 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции со счетом 55600 «Прочие производственные расходы».

На счете 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестраховщиком, отражаются расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования.

Счет 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» дебетуется на:

сумму задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в

корреспонденции со счетом 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование».

сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 66010 «Доходы в виде процентов» или 66110 «Расходы в виде процентов».

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

По кредиту счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» отражаются:

суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 55600 «Прочие производственные расходы»;

суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 66010 «Доходы в виде процентов» или 66110 «Расходы в виде процентов»;

суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 12060 «Расчеты по депо премий»;

суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, - в корреспонденции со счетом 55730 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование».

По кредиту счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» также отражаются:

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» (счет «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы»);

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования - в корреспонденции со счетом 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование».

На счете 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестрахователем, отражаются расчеты с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования.

Счет 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» кредитуется на:

сумму задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 45040;

сумму задолженности перед перестраховщиком по начисленным процентам на депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 66010 «Доходы в виде процентов» или 66110 «Расходы в виде процентов».

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

Счет 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» дебетуется на:

сумму начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 66010 «Доходы в виде процентов» или 66110 «Расходы в виде процентов»;

сумму задолженности перед перестраховщиком по образованному перестрахователем депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 12060 «Расчеты по депо премий»;

сумму задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 55740 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах».

По дебету счета 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» также отражаются:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования, - в корреспонденции со счетом 55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы»;

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования - в корреспонденции со счетом 45040 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование».

На счете 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» страховые организации, заключающие договора страхования, сострахования и перестрахования через страховых агентов, страховых брокеров, учитывают расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров.

Счет 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» дебетуется на сумму задолженности страхового агента, страхового брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования, сострахования и перестрахования в корреспонденции со счетом 45000 «Страховые премии (взносы)».

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

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

По кредиту субсчета 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается сумма поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования.

На сумму страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования, сострахования, перестрахования в связи с наступлением страхового случая, счет 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» кредитруется в корреспонденции со счетом 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

На суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями, счет 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» кредитруется в корреспонденции со счетом 12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению».

Счет 12060 «Расчеты по депо премий» предназначен для обобщения информации о состоянии депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий по договорам перестрахования.

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестраховщиков, на сумму депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий по договорам, принятым в перестрахование, дебетует счет 12060 «Расчеты по депо премий» в корреспонденции с кредитом счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование».

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий перестраховщик кредитует счет 12060 «Расчеты по депо премий» в корреспонденции с дебетом счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование».

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестрахователем, на сумму депонированных (недоперечисленных) премий по договорам, переданным в перестрахование, кредитует

счет 12060 «Расчеты по депо премий» в корреспонденции с дебетом счета 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) премий перестрахователь дебетует счет 12060 «Расчеты по депо премий» в корреспонденции с кредитом счета 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

На счете 12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» страховые организации учитывают расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования.

По кредиту счета 12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» отражается сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования или удержанного страховым агентом, страховым брокером из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями, в корреспонденции со счетом 55600 «Прочие производственные расходы».

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

По дебету счета 12070 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» отражаются выплаченные (перечисленные) суммы страховым агентам, страховым брокерам по вознаграждению за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетом 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» в случае удержания вознаграждения из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров.

Аналитический учет по счету 12000 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, страховым агентам, страховым брокерам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договоров страхования и перестрахования.

Счет 33400 «Страховые резервы»

Счет 33400 «Страховые резервы» предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов.

Планом счетов предусмотрены следующие отдельные счета для учета страховых резервов по наиболее типичным значимым категориям:

33410 «Резерв незаработанной премии»;

33420 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;

33430 «Результат изменения резерва незаработанной премии»;

33440 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» и др.

По кредиту счета 33410 «Резерв незаработанной премии» отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом счета 33430 «Результат изменения резерва незаработанной премии».

По дебету счета 33410 «Резерв незаработанной премии» в корреспонденции с кредитом счета 33430 «Результат изменения резерва незаработанной премии» отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По дебету счета 33420 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии» в корреспонденции с кредитом счета 33440 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают определенную на основании специального расчета долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии на конец отчетного периода.

По кредиту счета 33420 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии» в корреспонденции с дебетом счета 33440 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования

перестрахователями, отражают долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на счетах 33430 «Результат изменения резерва незаработанной премии» и 33440 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии», списываются соответственно в дебет или кредит счета 33900 «Свод доходов и расходов».

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

Страховая медицинская организация, осуществляющая обязательное медицинское страхование, также использует счет 33400 «Страховые резервы» для обобщения информации о состоянии и движении резервов по обязательному медицинскому страхованию (резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва).

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

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на счетах по учету результатов изменений резервов по обязательному медицинскому страхованию, списываются соответственно в дебет или кредит счета 33900 «Свод доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 33400 «Страховые резервы» ведется по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе периодов наступления страховых случаев для урегулирования убытков, по которым был образован резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Счет 45000 «Страховые премии (взносы)»

Счет 45000 «Страховые премии (взносы)» предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией, а также о причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами, в том числе субвенциях.

Планом счетов предусмотрены отдельные счета для учета страховых премии по наиболее типичным категориям:

45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)»;

45020 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования»;

45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»;

45040 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и др.

На счете 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» страховые организации учитывают причитающиеся к получению от страхователей, страховых агентов, страховых брокеров страховые премии (взносы) по заключенным договорам страхования.

По кредиту счета 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» в корреспонденции со счетом 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» отражаются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни.

По договорам страхования жизни по кредиту счета 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» в корреспонденции с дебетом счета 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» отражаются начисленные страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей за отчетный период в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного

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

При заключении договоров страхования через страховых агентов и страховых брокеров записи по кредиту счета 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» производится в корреспонденции с дебетом счета 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами».

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

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо счета 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» списывается в кредит счета 33900 «Свод доходов и расходов».

На счете 45020 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования страховые организации, заключившие договора сострахования, учитывают причитающиеся к получению по договору сострахования страховые взносы (премии) в части, приходящейся на ее долю в договоре сострахования.

Порядок отражения в учете страховых премий (взносов) на счете 45020 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования» аналогичен порядку, описанному на счете 45010 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)». При этом в зависимости от порядка расчета по договору сострахования между страхователем и участниками договора сострахования записи по кредиту счета 45020 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования» производится в корреспонденции с дебетом счета 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями или счет 12020 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования».

На счете 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам , принятым в перестрахование» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают причитающиеся (начисленные) к получению от перестрахователя страховые премии (взносы) по заключенным договорам перестрахования.

По кредиту счета 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» отражаются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от перестрахователей в отчетном периоде по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции с дебетом счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование».

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

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

По дебету счета 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» отражаются суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования.

По окончании отчетного периода сальдо счета 45030 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» списывается на счет 33900 «Свод доходов и расходов».

На счете 45040 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают (начисляют) причитающиеся к уплате перестраховщикам страховые премии (взносы) по заключенным договорам перестрахования.

По дебету счета 45040 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» учитываются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к уплате перестраховщику в отчетном периоде по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции с кредитом счета 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

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

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

По кредиту счета 45040 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» в корреспонденции со счетом 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» отражаются суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования.

По окончании отчетного периода сальдо счета 45040 «Страховые премии» (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» списывается на счет 33900 «Свод доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 45000 «Страховые премии (взносы)» ведется по видам страхования, в разрезе договоров перестрахования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования.

Счет 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»

Счет 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долей перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно - профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

Планом счетов предусмотрены отдельные счета для учета выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования по наиболее типичным значимым категориям:

55710 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»;

55720 «Страховые выплаты по договорам сострахования»;

55730 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование»;

55740 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах»

55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и др.

На счете 55710 «Страховые выплаты по договорам страхования» страховой организацией отражаются выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

По дебету счета 55710 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» отражаются:

суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 12050 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами», если страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов);

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

суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, - в корреспонденции с кредитом счета 12010 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»;

суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях - в корреспонденции с кредитом счета 22300 «Налоги к оплате»

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 55710 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» списывается в дебет счета 33900 «Свод доходов и расходов».

В аналогичном порядке ведется учет на счете 55720 «Страховые выплаты по договорам сострахования». При этом каждый страховщик - участник договора сострахования отражает на счете 55720 «Страховые выплаты по договорам сострахования» выплаченное по договору сострахования страховое возмещение или страховые суммы в части, приходящейся на его долю в договоре сострахования.

На счете 55730 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам.

По дебету счета 55730 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции с кредитом счета 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» начисляется сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 55730 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» списывается в дебет счета 33900 «Свод доходов и расходов».

На счете 55740 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают в соответствии с договором перестрахования долю перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах.

По кредиту счета 55740 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» в корреспонденции с дебетом счета 12030 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» начисляется в соответствии с договором перестрахования сумма доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 55740 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» списывается в кредит счета 33900 «Свод доходов и расходов».

На счете 55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» отражаются возвращенные страхователям, перестрахователям страховые премии (взносы), а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.

По дебету счета 55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» отражаются:

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

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

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 12030 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование»;

По кредиту счета 55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» отражаются:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 12040 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 55750 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» списывается на счет 33900 «Свод доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 55700 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договором страхования, сострахования и перестрахования, договоров с медицинскими учреждениями, а также по периодам наступления страхового случая (события) (по страховым случаям (событиям) периода, предшествующему отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде; по страховым случаям (событиями) периода, предшествующему

отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде; по страховым случаям (событиям) отчетного периода).