

**Особенности применения плана  
счетов бухгалтерского учета  
страховых организаций**

**Смольникова Ю.Ю.**



- ❖ **Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 г. N 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»**
- ❖ Страховым организациям применять **План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций** и Инструкцию по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от **31.10.2000 г. N 94н** с учетом дополнений и особенностей применения согласно приложению к **приказу Минфина от 04.09.2001 г. N 69н** .

## Дополнительные счета

| Наименование счета  | Номер счета | Субсчета   |
|---|-------------|--|
| Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования | 22<br>А-П   | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Страховые выплаты по договорам страхования (основным)</li><li>2. Страховые выплаты по договорам сострахования</li><li>3. Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование</li><li>4. Доля перестраховщиков в страховых выплатах</li><li>5. Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы</li><li>6. Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков</li></ol> |
|   |             |  |

## Дополнительные счета

| Наименование счета                                      | Номер счета | Субсчета   |
|---|-------------|--|
| Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию | 78<br>А-П   | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями</li><li>2. Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования</li><li>3. Расчеты по договорам, принятым в перестрахование</li><li>4. Расчеты по договорам, переданным в перестрахование</li><li>5. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами</li><li>6. Расчеты по депо премий</li><li>7. Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению</li></ol> |

## Дополнительные счета

| Наименование счета        | Номер счета | Субсчета   |
|---------------------------|-------------|--|
| Страховые премии (взносы) | 92<br>П     | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)</li><li>2. Страховые премии (взносы) по договорам сострахования</li><li>3. Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование</li><li>4. Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование</li></ol> |
|                           |             |  |

## Дополнительные счета

| Наименование счета | Номер счета | Субсчета   |
|--------------------|-------------|--|
| Страховые резервы  | 95<br>П     | По видам страховых резервов, долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений |
|                    |             |  |

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Страховщики** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке.
- ❖ Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Страхователи** – это юридические лица и дееспособные физические лица, **заключившие со страховщиками договоры** страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- ❖ **Застрахованные** – это лица, **в пользу которых страхователи** вправе заключить со страховщиками договоры страхования.
- ❖ Страхователь уплачивает **страховой взнос** страховой компании, предусмотренный договором.

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Страховой взнос (премия)** – это плата за страхование, которую **страхователь обязан внести страховщику** в соответствии с договором страхования или законом.
- ❖ Страховые премии уплачиваются страховщикам **единовременно** при заключении договора, как правило, имущественного страхования.
- ❖ Страховые взносы уплачиваются страхователями **периодически**, частями (ежегодно, поквартально, ежемесячно), как правило, при заключении долгосрочных видов личного страхования.
- ❖ Страховой взнос (премию) еще называют **страховым платежом**.
  - ❖ **Страховой взнос = Страховой тариф\*Страховую сумма**

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.
- ❖ Конкретный размер страхового тарифа определяется **договором добровольного страхования по соглашению сторон**. Страховые тарифы по видам **обязательного страхования** устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.
- ❖ **Страховая сумма** – денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования, и, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ Страховые компании для заключения договоров страхования могут пользоваться услугами **страховых посредников – агентов и брокеров**. Ими могут быть физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.
- ❖ Страховые брокеры могут предоставлять **следующие услуги**:
  - ❖ – привлекать клиентов на страхование;
  - ❖ – оказывать консультационные услуги по страхованию;
  - ❖ – проводить разъяснительную работу и др.
- ❖ За свою работу агенты и брокеры получают **комиссионное вознаграждение**.

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Страховые выплаты** по договорам страхования являются одним из основных видов расходов страховой компании. Страховые выплаты производятся страховой организацией **при наступлении страхового случая**.
- ❖ В практике страхования может осуществляться **возврат страховых премий** при досрочном расторжении договора страхования в порядке, предусмотренном договором страхования или законодательством.

## Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Перестрахование** – это система экономико-правовых отношений, в соответствии с которой **страховщик**, принимая на страхование риски, **передает часть ответственности** по ним **другим страховщикам** (перестраховщикам) **на согласованных с ними условиях**.
- ❖ Страховщики, которые приняли на себя обязательства в объемах, **превышающих возможности их исполнения** за счет собственных средств страховых резервов, **обязаны застраховать у перестраховщиков** риск исполнения соответствующих обязательств.
- ❖ Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается **ответственным перед страхователем в полном объеме** в соответствии с договором страхования.

Закон Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

- ❖ **Цедент** – страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование.
- ❖ **Цессионарий** – другая из сторон, принимающая риск в перестрахование.

# Три формы перестрахования

- ❖ 1) **факультативное** (необязательное, добровольное) **перестрахование.**
- ❖ Перестрахователь имеет **право предлагать риски** в перестрахование, а перестраховщик – возможность рассмотреть те отдельные риски, которые ему предлагаются, а затем он **имеет право их принять или отказаться от них.** С этой целью перестраховщик получает от цедента **слип** – документ, содержащий наименование цедента, информацию о передаваемом риске (имя и адрес страхователя, вид риска, его краткую характеристику, условия страхования, страховую сумму, удержание цедента, предлагаемые условия перестрахования и т.д.). Как правило, факультативное перестрахование применяется при страховании больших и чрезвычайных рисков.

## Три формы перестрахования

- ❖ 2) **облигаторное (обязательное) перестрахование.**
- ❖ Цедент **обязан передавать** в перестрахование определенные риски, обусловленные договором перестрахования и детально описанные в нем, а перестраховщик **обязан принять** их. В каждом отдельном случае он не имеет возможности рассматривать и оценивать риски. Во всех своих решениях цедент обязан соблюдать интересы перестраховщика.
- ❖ **Облигаторное перестрахование** делится на:
  - ❖ - **перестрахование**, основанное на **установлении страховой суммы** (пропорциональное)
  - ❖ - **перестрахование**, основанное на **принципе возмещения убытка** (непропорциональное).

## Три формы перестрахования

- ❖ 3) **факультативно-облигаторное перестрахование.**
- ❖ Эта форма перестрахования представляет собой сочетание двух названных выше форм, **факультативность** предполагается для **перестрахователя**, **облигаторность** – для **перестраховщика**, т.е. пере- страхователь имеет право перестраховать определенные виды рисков, охарактеризованные с максимальной точностью, а пере- страховщик обязан принять предлагаемые ему риски.

- ❖ С целью повышения надежности и финансовой устойчивости страховой компании **цедент** создает **депо премий и убытков**.
- ❖ Депонированные суммы (недоперечисленные) цедент размещает в пределах срока депонирования в ценные бумаги, вклады и т.п. Полученные доходы от размещения депонированных средств зачисляются как **прочие доходы**.
- ❖ По истечении срока размещенные депонированные суммы возвращаются, депо погашается и **денежные средства депо перечисляются перестраховщику**.
- ❖ Перестраховщик в своем учете также отражает сформированное **депо премий и убытков**.

- ❖ За предоставление участия в перестраховочных договорах перестраховщик платит перестрахователю **тантьему-комиссию с прибыли**, которая выплачивается ежегодно в проценте от суммы чистой прибыли от перестраховочных операций, в которых перестраховщик участвует.

- ❖ **Сострахование** – это страхование объекта страхования по одному договору совместно несколькими страховщиками.
- ❖ Сострахование – это надежный метод распределения рисков и возмещение ущерба, так как **страхователь** может предъявить требования по возмещению ущерба сразу всем страховщикам. **Каждый состраховщик** несет ответственность перед страхователем **по своей доле** (в отличие от перестрахования).
- ❖ Крупные риски чаще состраховываются (промышленные, транспортные, авиационные).

- ❖ Если в договоре не определены права и обязанности каждого состраховщика, они солидарно отвечают перед страхователем за выплату страхового возмещения.
- ❖ Все состраховщики должны иметь лицензии на страхование всех видов страхуемых рисков.
- ❖ В договоре сострахования может быть выделен основной (ведущий) состраховщик для ведения дел со страхователем от имени всех состраховщиков. Они должны выдать ему доверенность, в которой определяют на какие конкретно действия выдана настоящая доверенность.
- ❖ За то, что ведущий состраховщик ведет все расчеты, он получает от других состраховщиков вознаграждение.

- ❖ Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, формируют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по всем видам страхования.
- ❖ Страховые резервы отражают величину не исполненных на данный момент времени обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования (сумму «отложенных» страховых выплат).
- ❖ Страховые резервы рассчитываются на каждую отчетную дату, но могут определяться и на любую дату по необходимости.

# Виды страховых резервов

| Резервы по страхованию жизни | Технические резервы                              | Резервы по обязательному медицинскому страхованию   |
|------------------------------|--|---|
| Математические резервы       | Резерв незаработанной премии                     | Резерв оплаты медицинских услуг                     |
|                              | Резерв заявленных, но не урегулированных убытков | Резерв финансирования предупредительных мероприятий |
|                              | Резерв произошедших, но не заявленных убытков    | Запасной резерв                                     |
|                              | Стабилизационный резерв                          |   |



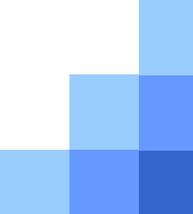
❖ Каждая страховая организация должна формировать **четыре обязательных вида технических резервов:**

- ❖ - резерв незаработанной премии,
- ❖ - резерв заявленных, но неурегулированных убытков,
- ❖ - резерв произошедших, но незаявленных убытков
- ❖ - стабилизационный резерв.

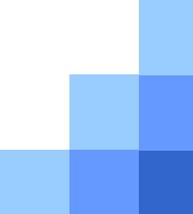
- ❖ **Счет 22** «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долях перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах.
- ❖ По окончании отчетного периода сальдо счета 22 списывается на **счет 99 "Прибыли и убытки"**.

- ❖ **Счет 26 "Общехозяйственные расходы"** применяется для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию (в том числе по рассмотрению и урегулированию требований потерпевших о прямом возмещении убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств), а также по управлению страховой организацией.
- ❖ **Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию на счете 26 не учитываются.**
- ❖ **По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 26 "Общехозяйственные расходы" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".**



- 
- 
- ❖ К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" страховыми организациями также открываются следующие **дополнительные субсчета**:
    - ❖ "Расчеты по средствам отчислений от страховых премий";
    - ❖ "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям";
    - ❖

- ❖ На субсчете "Расчеты по средствам отчислений от страховых премий" страховыми организациями отражаются расчеты по средствам отчислений от страховых премий, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулярование производимых страховыми организациями отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством РФ, в том числе с профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах.

- 
- 
- ❖ На субсчете "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям" страховыми организациями обобщается информация о расчетах с лицами, виновными в наступлении страховых случаев, возмещение убытков (вреда) по которым осуществила страховая организация в соответствии с условиями договоров страхования, а также со страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц.

- ❖ **Страховые медицинские организации**, осуществляющие обязательное медицинское страхование, к **счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"** также открывают следующие субсчета:
  - ❖ **"Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования"**;
  - ❖ **"Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию"**.
  - ❖ На субсчете **"Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования"** страховые медицинские организации ведут учет расчетов с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (целевые средства).
  - ❖ На субсчете **"Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию"** страховые медицинские организации ведут учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь.



❖ Счет 78 "Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию" предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями, перестраховщиками, перестрахователями, со страховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами по заключенным договорам страхования, со страхования и перестрахования.

- ❖ При применении **счета 86 "Целевое финансирование"** страховым медицинским организациям, осуществляющим обязательное медицинское страхование, следует иметь в виду следующее.
- ❖ Счет 86 "Целевое финансирование" также используется для обобщения информации **о движении средств обязательного медицинского страхования**, получаемых **от территориального фонда обязательного медицинского страхования** по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и **от медицинских организаций в результате применения к ним санкций** за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открывается **дополнительный субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию"**.



❖ Счет 92 "Страховые премии (взносы)" предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией.

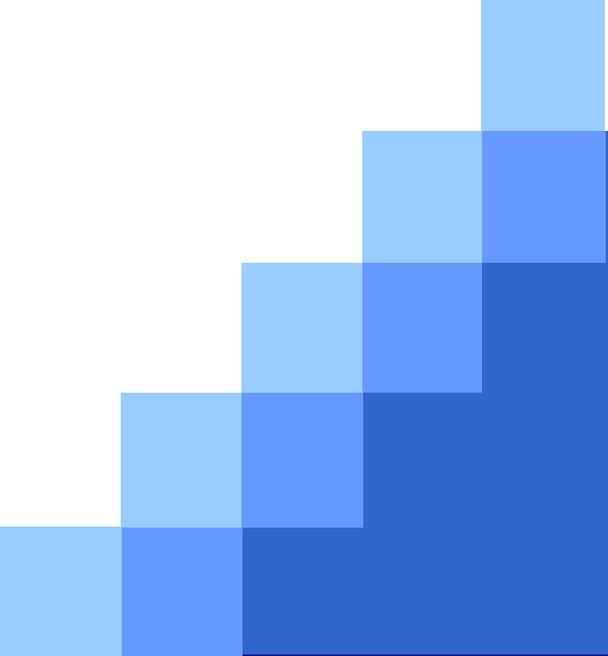
По окончании отчетного периода сальдо счета 92 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".



**Счет 95 "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.

- ❖ К счету 95 "Страховые резервы" могут быть открыты **субсчета**:
- ❖ 95-1 "Резерв незаработанной премии";
- ❖ 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии";
- ❖ 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии";
- ❖ 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии";
- ❖ **другие субсчета** по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений.





**Спасибо за  
внимание!**

