

ГИЗЯТОВА А.Ш., ГЛАЗКОВА Г.В.

ОСОБЕННОСТИ
ОТРАЖЕНИЯ
СТРАХОВЫХ
ОПЕРАЦИЙ В
БУХГАЛТЕРСКОМ
УЧЁТЕ
СТРАХОВАТЕЛЕЙ

Методические рекомендации

Москва

2011

**НП «Институт профессиональных бухгалтеров Московского
региона»**

**ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ**

Методические рекомендации

Москва

2011

© Гизятова А.Ш., Глазкова Г.В.

Рецензенты:

Ложников И.Н., Родителева Н.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ОТРАЖЕНИЮ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ	4
2.	ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ СО СТРАХОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	6
2.1.	Страхование – вид предпринимательской деятельности по защите имущественных интересов	6
2.2.	Участники страховых отношений	9
2.3.	Договор страхования	10
2.4.	Исполнение обязательств по договору страхования при наступлении страхового случая	14
2.5.	Документальное оформление страховых операций	18
3.	ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ	22
4.	ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ НАЧИСЛЕННЫХ И УПЛАЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ	29
5.	ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ	42
6.	ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ СО СТРАХОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	44
	ПРИЛОЖЕНИЯ	46

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ОТРАЖЕНИЮ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ

1.1. Основная цель Рекомендаций раскрыть на основе правовых и экономических сведений порядок отражения хозяйственных операций, связанных со страхованием имущественных интересов, у коммерческих организаций-страхователей.

1.2. Для достижения поставленной цели в Методических рекомендациях раскрыты следующие вопросы:

- освещен основной список нормативных документов, регулирующих вопросы страхового и бухгалтерского дела;
- представлена концептуальная базовая информация для понимания правовых норм, регулирующих страховые отношения;
- описаны страховые экономические категории на базе гражданского и страхового законодательства;
- выделен порядок отражения страховых выплат (при имущественном страховании – страхового возмещения) и страховых премий (взносов) в бухгалтерском учёте страхователей. При описании способов отражения данных объектов бухгалтерского учета разработчики Рекомендаций руководствовались российскими Положениями по бухгалтерскому учету;
- описана последовательность основных хозяйственных операций хозяйствующих субъектов-страхователей, связанных со страхованием;
- раскрыт порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности страхователей информации, связанной со страховыми операциями.

1.3. Актуальность Рекомендаций определяется тем, что в настоящее время предъявляются повышенные требования к раскрытию информации относительно структуры имущества и обязательств, а также доходов и расходов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и информационной прозрачности бизнеса. Правильная организация и построение бухгалтерского учета, как основного источника информации о фактическом состоянии управляемого объекта, имеет первоочередное значение в решении этой задачи. На практике работники бухгалтерских служб не всегда четко представляют, как страховые выплаты могут повлиять на формирование дохода организации, и каким образом адекватно отразить такой доход в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в каких случаях страховые премии включаются в расходы организации-страхователя.

1.4. Настоящие Методические рекомендации могут быть использованы в практической работе организаций всех форм собственности (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений). Настоящие Методические рекомендации не касаются операций обязательного медицинского и социального страхования. Методические рекомендации основаны на правилах формирования информации об объектах бухгалтерского учета, установленных законодательством о бухгалтерском учете, а также положениями правил (стандартов) по бухгалтерскому учету, в которых раскрываются особенности страховых операций у страхователей при соблюдении основных принципов бухгалтерского учета.

1.5. Рекомендации составлены в соответствии с требованиями законодательных и правовых норм на момент написания Методических рекомендаций.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ СО СТРАХОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Страхование – вид предпринимательской деятельности по защите имущественных интересов

2.1.1. Страхование - вид предпринимательской деятельности, осуществляемый страховщиками – специализированными организациями. В процессе страхования осуществляется защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщика. Страхование обеспечивает непрерывность общественного производства, является инвестором в национальной экономике, обеспечивает социальные гарантии гражданам. В рамках страховых правоотношений осуществляются предупредительные мероприятия по охране жизни и здоровья людей, обеспечению техники безопасности.

2.1.2. Страхование представляет собой процесс возмещения убытка, основанный на принципе его распределения между кругом лиц, которые подвержены однородному риску. Обеспечивая, таким образом, восстановление имущественного интереса отдельного хозяйства или определенного лица, экономическая сторона страхования выполняет двуединую функцию: позволяет участникам страховых отношений осуществлять свою деятельность в настоящем, а также обоснованно прогнозировать свое будущее. Страховые экономические отношения выступают в форме создания и распределения денежного фонда, находящегося в управлении страховщика. Создание фонда происходит путем предварительной аккумуляции денежных средств (страховых премий) его участников (страхователей).

2.1.3. Страховой фонд как материальная основа страхования по источнику своего образования носит децентрализованный характер (взносы отдельных его участников), однако, управляемый страховой организацией, он становится централизованным фондом, сохраняя свои строго целевые направленность и назначение – возмещение имущественных потерь, возникающих у лиц, участвующих в его создании.

2.1.4. Правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах различной принадлежности (конституционном, гражданском, административном, налоговом, экологическом и других отраслях права). Важнейшее значение имеют акты гражданского законодательства, определяющие обязательства по страхованию. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое законодательство о страховании.

2.1.5. Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает ГК РФ [1]. Нормы ГК РФ регулируют гражданско-правовые страховые отношения – обязательства по страхованию. В соответствии с законодательством страховая организация обязана при наступлении предусмотренных договором страховых случаев произвести страховую выплату страхователю, (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) и вправе требовать уплаты страховых премий, а страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплачивать страховые премии и вправе требовать страховых выплат.

2.1.6. Глава 48 ГК РФ регламентирует виды обязательств по договорам добровольного и обязательного страхования.

Особенности объекта страхового обязательства лежат в основе выделения имущественного и личного страхования (Приложение 4).

2.1.7. Имущественное страхование характеризуется тем, что в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием, распоряжением имуществом, обязанностью возместить причиненный другим лицам вред, осуществлением предпринимательской деятельности.

2.1.8. При личном страховании объектом выступает имущественный интерес, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, а также пенсионным обеспечением гражданина.

Как при обязательном, так и при добровольном страховании необходимо заключить страховой договор (см. раздел 2.3. Рекомендаций).

2.1.9. При добровольном страховании договор является выражением воли страховщика и страхователя с распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках.

Обязательное страхование осуществляется в силу прямого указания закона.

2.1.10. Законом или в установленном им порядке определяются элементы обязательного страхования – субъекты страхования, объекты, подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, размеры страховых сумм, страховых тарифов, срок и порядок уплаты страховой премии, срок действия договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты, контроль за осуществлением страхования, последствия нарушения требований об обязательном страховании.

2.1.11. Особым случаем обязательного страхования является обязательное государственное страхование. Государственное страхование обеспечивает социально значимые интересы граждан и государства, связанные с жизнью, здоровьем и имуществом государственных служащих определенных категорий и проводится из централизованных источников (бюджетных средств соответствующего уровня).

2.2. Участники страховых отношений

2.2.1. Участниками страховых отношений являются страховщик и страхователь. *Страховщик* – это либо страховая организация (юридическое лицо, осуществляющая предпринимательскую деятельность), либо общество взаимного страхования. Страховщик должен иметь разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ст.6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[6]) (Приложение 4).

2.2.2. *Страхователь* – физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховой организацией, либо являющиеся страхователями в силу закона (ст.5 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]).

2.2.3. Участниками договора страхования могут быть третьи лица – выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

2.2.4. *Выгодоприобретатель* – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретатель может быть определен в договорах как имущественного, так и личного страхования. По договорам имущественного страхования выгодоприобретатель должен иметь имущественный интерес. Договор, в котором указан выгодоприобретатель, является договором в пользу третьего лица. На выгодоприобретателя могут быть возложены обязанности по договору страхования, например, уплата страховой премии. Страхователь вправе заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика.

2.2.5. *Застрахованное лицо* («застрахованный») – лицо, чьи интересы страхуются. Застрахованное лицо назначается и может быть заменено страхователем.

3. **Договор страхования**

2.3.1. Обязательство сторон в страховом правоотношении оформляется договором.

2.3.2. *Договор страхования* – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

2.3.3. Договор страхования должен быть заключен в простой письменной форме. При заключении договора страхования должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком по существенным условиям, предусмотренным ст. 942 ГК РФ:

- объекту страхования;
- характеру события, в случае наступления которого осуществляется страхование;
- размеру страховой суммы;
- сроку действия договора.

2.3.4. Объектами страхования могут быть имущественные интересы связанные, в частности, с:

- жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) (п.2, ст.4 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]).

2.3.5. *Страховым случаем* является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату (ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]).

2.3.6. *Страховая сумма* – денежная сумма, определяемая в договоре страхования соглашением страхователя со страховщиком или установленная

законом, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]). При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости.

Для имущества его действительной стоимостью является стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования.

Для предпринимательского риска – размер возможных убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь, может понести при наступлении страхового случая (ст. 947 ГК РФ). Ограничение страховой суммы при страховании имущества его действительной стоимостью гарантирует достижение непосредственной цели страховой защиты – восстановлением нарушенного имущественного интереса страхователя.

2.3.7. Для разных видов страхования страховая сумма определяется по-разному. При страховании имущества страховая сумма может определяться исходя из остаточной, либо рыночной стоимости застрахованного объекта по договоренности сторон.

2.3.8. В конкретном договоре имущественного страхования допускается что страховая сумма и, соответственно, страховое возмещение не достигают пределов страховой стоимости, т.е. неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК РФ). Оставшаяся часть страховой стоимости может быть покрыта страхователем, с помощью дополнительного договора, в том числе у другого страховщика. При этом важно соблюдать правило: страховая сумма не должна превышать страховую стоимость (п.1 ст. 950 ГК РФ). Любое превышение страховой суммы над страховой стоимостью влечет недействительность договора в завышенной части (ст. 951 ГК РФ).

2.3.9. Платой за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, которые установлены

договором, является *страховая премия* (ст. 11 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]).

2.3.10. Страховая премия определяется по тарифам, которые рассчитываются страховой организацией или определены законом об обязательном виде страхования. Премия может уплачиваться единовременно или частями. В последнем случае *платежи называются взносами*. При неуплате в срок очередного взноса в договоре может быть предусмотрено досрочное прекращение договора страхования. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору зачесть сумму просроченного страхового взноса.

2.3.11. Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме, либо иным способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Перед заключением договора страховщик обязан ознакомить страхователя с Правилами страхования, где отражаются основные условия его проведения. Правила страхования разрабатываются страховщиком самостоятельно при получении лицензии на конкретный вид страхования.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем страховой премии или страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Страховщик передает страхователю договор или страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат), который удостоверяет факт заключения договора страхования.

2.3.12. Договор страхования будет досрочно прекращен до наступления срока его окончания, если после его вступления в силу отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось. Это может быть гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай или прекращение предпринимательской

деятельности. При этом страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

2.3.13. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

2.3.14. В период действия договора имущественного страхования могут измениться обстоятельства, связанные с объектом страхования или риском. Страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом страховщику. Страховщик в этом случае может потребовать изменения условий договора, в т.ч. уплаты дополнительной премии. При отказе страхователя от изменений условий договора и (или) оплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора.

2.3.15. Договор страхования может быть заключен с участием страхового агента или брокера.

3. Исполнение обязательств по договору страхования при наступлении страхового случая.

(Порядок взаимодействия сторон при причинении ущерба)

2.4.1. Основная обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховое обеспечение, т.е. произвести страховые выплаты при наступлении страхового случая. *Страховая выплата* – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (ст.10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). *Страховая выплата по имущественному страхованию называется страховым возмещением, по*

личному страхованию - страховым обеспечением. Основой для определения размера страховых выплат является страховая сумма.

2.4.2. Наступление обстоятельства, определенного в договоре страхования в качестве страхового риска, означает наступление *страхового случая*. Страховой случай должен быть точно установлен. На страхователе лежит обязанность незамедлительного уведомления страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая – уведомительная обязанность (п.1 ст.961 ГК РФ). Эта обязанность возлагается и на выгодоприобретателя, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, при его намерении воспользоваться правом на страховую выплату.

2.4.3. Срок и способ уведомления страховщика о страховом случае определяются по соглашению сторон.

Неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) обязанности своевременного сообщения о страховом случае является основанием для отказа в страховой выплате. В договоре страхования к обязанности страхователя относится также принятие разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер в целях уменьшения убытков (абз.1, п.1 ст. 962 ГК РФ) (локализация очагов пожара, перенесение имущества в безопасное место, вызов соответствующих служб и т.п.). При принятии таких мер страхователь действует самостоятельно, сообразуясь с конкретно сложившейся в результате наступления страхового случая обстановкой, или должен следовать указаниям страховщика, если они ему сообщены (абз.2, п.1 ст. 962 ГК РФ). Страхователь обязан сохранять до прибытия страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Изменение картины ущерба допустимо, только если оно диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба или если оно производится с согласия страховщика.

2.4.4. Причины и размер ущерба (убытков) устанавливаются страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, а также иных документов,

необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства.

2.4.5. При возникновении спора между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ страховщика в выплате возмещения или уменьшения размера выплаты были необоснованными, страховщик оплачивает расходы (часть расходов) по экспертизе.

2.4.6. Если имущество было застраховано на страховую сумму ниже страховой стоимости, и было повреждено, то для расчета размера страхового возмещения используют две системы – пропорциональной ответственности и первого риска.

2.4.7. При системе пропорциональной ответственности страховое возмещение составляет такую часть убытков, какую страховая сумма составляет от страховой стоимости. Таким образом, когда имущество частично погибло, а страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Система пропорциональной ответственности предусмотрена ст. 949 ГК РФ, но при этом ГК РФ позволяет устанавливать в договоре более высокий размер страхового возмещения, однако не выше страховой стоимости.

2.4.8. Система первого риска предусматривает страховой возмещение всех убытков, но, не превышая страховой суммы, независимо от соотношения страховой суммы и страховой стоимости. В пределах страховой суммы возмещение убытков составляет риск страховщика (первый риск), а в превышающей рамки страховой суммы части убытки остаются на риске страхователя (выгодоприобретателя) (второй риск).

2.4.9. Традиционно применяемая в имущественном страховании денежная форма страхового возмещения может быть по соглашению сторон заменена на натуральную форму компенсации в пределах суммы страхового возмещения.

2.4.10. После наступления страхового случая страхователь может воспользоваться правом на *абандон*, т.е. заявить страховщику об отказе от своих прав на застрахованное имущество, и получить полную сумму страхового возмещения. Данное условие может быть предусмотрено конкретным договором страхования.

2.4.11. Условиями договора страхования может быть предусмотрена франшиза. *Франшиза* – предусмотренное условиями договора освобождение страховщика от возмещения части убытка, не превышающий определенный размер (в абсолютной (руб.) или относительной величине(%)).

Существует две разновидности франшизы:

- при *условной франшизе* возмещение выплачивается полностью в размере причиненного убытка, но лишь тогда, когда размер убытка по страховому случаю превышает размер франшизы;
- при *безусловной франшизе* ущерб возмещается во всех случаях за вычетом установленного размера франшизы.

2.4.12. После получения от страхователя (выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размеров ущерба, страховщик утверждает *страховой акт*.

2.4.13. Если страховщик отказывает страхователю в страховой выплате, он должен сообщить ему об этом в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

В данных Рекомендациях для характеристики отношений, связанных с исполнением различных видов договоров страхования, используются термины, приведенные в Приложении 5.

2.5. Документальное оформление страховых операций

2.5.1. На уровне хозяйственных операций осуществляется их фиксация в первичных документах, а также регистрация в бухгалтерском учете. Чтобы квалифицированно сформировать бухгалтерскую информационную систему, необходимо решить следующие задачи:

- идентификации хозяйственных операций во времени (установление момента времени регистрации хозяйственной операции, периода регистрации);
- стоимостной оценки хозяйственной операции на основе первичной документации;
- классификации хозяйственных операций в номенклатуре рабочего плана счетов, принятой организацией.

2.5.2. К специфическим объектам бухгалтерского учета страховых операций у страхователя относят страховые премии (взносы) и страховые выплаты.

2.5.3. Обязательным условием отражения хозяйственной операции в бухгалтерском учете является оформление её документом. *Первичный бухгалтерский документ* – это письменное свидетельство о праве на совершение операции или о факте её совершения. Документы классифицируются по различным признакам:

- по структуре и назначению;
- по способу отражения в них хозяйственных операций;
- по способу охвата хозяйственных операций.

Порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете первичных учетных документов регламентируется «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете», утв. Минфином СССР 29.07.1983 N 105.

2.5.4. Первичные документы должны содержать достоверные данные и оформляться своевременно, в момент совершения операции.

2.5.5. Постановлением Госкомстата России от 30.10.97 г. № 71а утверждены *Унифицированные формы первичных документов*. Все реквизиты этих утвержденных форм удалению и изменению не подлежат, но в документ по усмотрению организации, могут вноситься дополнительные реквизиты. К унифицированным первичным документам, используемым при отражении страховых операций, относятся «Квитанция на получение страховой премии (взноса)», «Платежное поручение».

2.5.6. Минфин России приказом от 17.05.2006 N 80н утвердил форму бланка строгой отчетности, применяемую при оказании *населению* услуг по страхованию, - *квитанция на получение страховой премии (взноса)* (форма N А-7) (Приложение 1).

Применение бланков строгой отчетности (квитанции по форме А-7) возможно только при расчетах страховой организации с населением при оформлении внесения страхового взноса по договору страхования наличными деньгами независимо от места осуществления расчетов.

Порядок утверждения форм бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок их учета, хранения и уничтожения устанавливается Правительством РФ. Применение бланков строгой отчетности, самостоятельно разработанных организацией, неправомерно.

Квитанция на получение страхового взноса заполняется представителем (страховым агентом) страховщика при внесении страхового взноса (премии) по договору страхования наличными деньгами. Квитанция выписывается в двух

экземплярах: первый выдается страхователю, второй сдается агентом в бухгалтерию страховщика.

2.5.7. Оплата безналичных расчетов по страховым операциям оформляется *Платежным поручением*.

2.5.8. *Первичные учетные документы, формы которых не предусмотрены в альбомах унифицированных форм*, должны (п. 2 ст. 9 ФЗ РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"), содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- натуральные и стоимостные измерители хозяйственной операции;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее отражения в учете;
- личные подписи указанных лиц.

При необходимости организации могут вносить в такие документы дополнительные реквизиты. Первичными документами, являющимися основанием для отражения страховых операций являются: «Страховой полис», «Страховой акт», «Договор страхования», «Счет на безналичную оплату».

2.5.9. Страховая организация может выставить страхователю *Счет на оплату*. Унифицированной формы для Счета на оплату не предусмотрено. У организации-покупателя услуг счет на оплату может выступать как элемент внутреннего контроля для планирования денежных потоков. Например, согласно правилам внутреннего документооборота платеж с расчетного счета может быть сделан только на основании счета от поставщика, завизированного руководителем. Однако зачастую стороны обходятся без выставления счетов, т.к. суммы задолженности и сроки расчетов согласуются в договоре

страхования. Чаще всего счет на оплату рассматривается как односторонний финансовый документ, который сам по себе не порождает прав и обязанностей сторон. Страховые организации не всегда выставляют счета на оплату.

2.5.10. *Страховое свидетельство (полис, сертификат)* – неунифицированный документ, как правило, содержит следующие реквизиты:

- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- наименование страхователя или его фамилию, имя и отчество;
- адрес страхователя;
- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- перечисление страховых рисков (указание страхового риска);
- размер страховой премии, сроки и порядок ее уплаты;
- срок действия договора;
- указание третьих лиц;
- подписи сторон.

2.5.11. *Страховой акт* относится к документам, составляемым в форме, установленной страховщиком. Страховой акт является первичным документом, обосновывающим страховую выплату. В страховом акте страховщик подтверждает факт наступления страхового случая и размер ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя. В страховом акте установлен размер выплаты. Копия страхового акта может быть предоставлена страхователю по требованию последнего.

3. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

3.1. При наступлении страхового случая у страховщик должен произвести страховую выплату (страховое возмещение при имущественном страховании).

3.2. Суммы страховых возмещений, полученных страхователем от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются согласно Плану счетов по Дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" (другие счета учета денежных средств) и Кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Это общий случай отражения хозяйственной операции, связанной с получением страхователем страховых выплат от страховщика.

3.3. В случае наличия нестандартных ситуаций связанных с выплатой страховщиками страховых возмещений, в бухгалтерском учете страхователей указанные операции могут отражаться в особом (не типовом) порядке.

Например, выплата страхового возмещения ниже страховой стоимости объекта или в условиях безусловной франшизы приводит к тому, что необходимо установить реальную сумму убытка от страхового случая. Другим примером нетипичных бухгалтерских проводок может служить выплата страховщиком страхового возмещения в «натуральной» форме.

3.4. Порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете частичного возмещения ущерба.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете организации-страхователя операций по отражению страховой выплаты при частичном возмещении стоимости объекта в случаях, если:

а) при имущественном страховании в договор страхования включено условия о безусловной франшизе, при которой страховщиком выплачивается только часть возмещения, превышающая франшизу;

б) по условиям договора страхования установлена страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования. В связи с этим страхователю будет выплачено страховое возмещение, которое также ниже страховой (оценочной) стоимости объекта имущественного страхования.

В обоих случаях необходимо определить реальный убыток от произошедшего страхового случая, и в бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие бухгалтерские записи:

Таблица 1

Выплата страховщиком страхового возмещения в части, превышающей франшизу

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Списана первоначальная стоимость выывшего объекта ОС	01-2	01-1	500 000	Акт о списании объекта основных средств
Списана сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС	02	01-2	300 000	Акт о списании объекта основных средств
Списана остаточная стоимость выывшего объекта ОС (500 000 - 300 000)	94	01-2	200 000	Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств. Акт о списании объекта основных средств
Отражена сумма потерь в составе прочих расходов	91-2	94	200 000	Бухгалтерская справка на основе акта уполномоченного органа, или акта об уничтожении
Получено страховое возмещение ниже страховой стоимости объекта имущественного страхования	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	180 000	Выписка банка
Отражен прочий доход, причитающийся в возмещение причиненных организации убытков	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	180 000	Страховой акт

Отражен убыток вследствие некомпенсируемых страховой организацией потерь от страхового случая (сумма убытка, не покрываемая страховым возмещением).	99	91-2	20 000	Расчет, составленный организацией на основе страхового акта
---	----	------	--------	---

3.5. Имущество, пострадавшее в результате страхового случая, может быть восстановлено страховщиком в «натуральной» форме. Например, застрахованный объект основных средств (ОС) отремонтирован (восстановлен) за счет страховой организации (табл. 2).

Таблица 2

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ОБЪЕКТА ОС ЗА СЧЕТ СТРАХОВЩИКА

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражен расход, связанный с ремонтом застрахованного объекта ОС	26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Смета на ремонт. Страховой акт
Отражен прочий доход как страховое возмещение причиненных организации убытков	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	500 000	Страховой акт
Списание общехозяйственных расходов (согласно учетной политике)	91-2 (20)	26	500 000	Бухгалтерская справка

3.6. Договором страхования может быть предусмотрен абандон. *Абандон* означает отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения полной страховой суммы. Данное условие страхования предусмотрено ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ст. 278 Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ.

Применяется абандон в случаях: гибели транспортного средства, уничтожения актива (полной фактической гибели), экономической нецелесообразности восстановления или ремонта транспортного средства

(полной конструктивной гибели), экономической нецелесообразности устранения повреждений транспортного средства или доставки груза в место назначения. В указанных случаях к страховщику переходят: все *права* на застрахованное имущество при страховании имущества в полной стоимости; права на долю застрахованного имущества пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости при страховании имущества не в полной стоимости.

В большинстве случаев страховщики избегают прямого упоминания термина «абандон», заменяя его *соглашением об отказе на право собственности*. В существующей страховой практике зачастую страхователь при отказе от прав на имущество передает страховщику так называемые «годные остатки», что уже нельзя толковать как абандон. Страховщик, в свою очередь, может в дальнейшем восстановить данный объект основных средств с целью последующей продажи или использования. В этом случае бухгалтерские операции у страхователя при передаче «годных остатков» страховщику с целью дальнейшего восстановления будут описаны следующими бухгалтерскими записями:

Таблица 3

получение страхователем страховой выплаты в полной сумме,

при условии передачи «годных остатков» страховщику

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Списана первоначальная стоимость вышедшего объекта ОС	01-2	01-1	500 000	Акт о списании объекта основных средств
Списана сумма амортизации, начисленная за время эксплуатации объекта ОС	02	01-2	10 000	Акт о списании объекта основных средств
Начислена государственная пошлина за снятие автотранспорта с государственного учета	91-2	76-п	100	Квитанция об уплате государственной пошлины
Списана остаточная стоимость объекта основных средств	91-2	01-2	490 000	Акт о списании объекта

				основных средств
Отражен прочий доход от продажи остатков застрахованного объекта основных средств, в т.ч. НДС (18%)	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	90 000 +16 200 (НДС18%)	Акт приема-передачи объекта основных средств
Начислен НДС на сумму реализованных остатков застрахованного объекта основных средств	91-2	68-НДС	16 200	Счет-фактура
Получена оплата за годные остатки застрахованного объекта основных средств, в т.ч. (НДС 18%) 90000+16200	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	106 200	Выписка банка
Отражение страхового возмещения на сумму застрахованного объекта основных средств с учетом амортизации	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	400 000	Выписка банка
Отражен прочий доход, причитающийся в возмещение причиненных организации убытков	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	400 000	Страховой акт.

3.7. Отражение в бухгалтерском учете операций по суброгации.

Суброгация – это один из частных случаев замены кредитора в обязательстве (ст. 387, ст.965 ГК РФ). При этом ранее возникшее правоотношение не изменяется – происходит лишь замена стороны в уже существующем обязательстве.

Например, при перевозке транспортной организацией застрахованный груз, принадлежащий грузополучателю, был утрачен. Страховая организация согласно условиям договора возместила ущерб грузополучателю в связи с потерей груза, и предъявила соответствующую претензию перевозчику, по вине которого произошел страховой случай. Данная ситуация найдет свое отражение в бухгалтерском учете грузополучателя (таблица 4) и перевозчика (таблица 5) следующими записями.

Таблица 4

отражение грузополучателем полученного страхового Возмещения при утрате груза

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Оплата стоимости груза продавцу-грузоотправителю	60	51	500 000	Выписка банка
Отражение в составе недостач стоимости утраченного груза	94	60	500 000	Страховой акт Заявление перевозчику об утрате или о повреждении (порче) груза
Отражен прочий расход от утери груза	91-2	94	500 000	Бухгалтерская справка
Получение страхователем страхового возмещения	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Выписка банка
Отражение в составе прочих доходов полученного страхового возмещения от страховщика	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	500 000	Заявление в страховую компанию. Страховой акт.

Таблица 5

ОТРАЖЕНИЕ СУБРОГАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПЕРЕВОЗЧИКА

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражен прочий расход в связи с утратой перевозимого груза	91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Страховой акт. Заявление перевозчику об утрате или о повреждении (порче) груза
Оплата страховщику по регрессному иску	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	500 000	Выписка банка

3.8. Отражение в бухгалтерском учете страховой выплаты при страховании предпринимательских рисков.

Хозяйствующий субъект может застраховать свой предпринимательский риск при продаже продукции (товаров, работ, услуг). Если при этом покупатель оказался недобросовестным или неплатежеспособным и через определенный страховой договор срок, покупатель не выполняет своих обязательств, организация-страхователь предъявляет страховщику заявление на получение страхового возмещения.

Таблица 6

отражение страховой выплаты при страховании предпринимательских рисков

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ (услуг)	62	90	590 000	Акт приема-передачи, накладная и т.п.
Начислен НДС с реализации продукции, товаров, работ (услуг)	90-3	68-НДС	90 000	Счет-фактура
Замена контрагента в дебиторской задолженности	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	62	590 000	Письмо, Счет
Списание как прочих расходов задолженности, связанной с недобросовестным дебитором-покупателем	91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	590 000	Бухгалтерская справка
Получение страхователем страхового возмещения	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Выписка банка
Отражение в составе прочих доходов причитающегося страхового возмещения от страховщика	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	500 000	Заявление в страховую компанию. Страховой акт.

3.9. Удержание страховщиком недоплаченной страховой премии их страховой выплаты.

Страховщик перечисляет страховое возмещение за вычетом суммы очередного страхового взноса. Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения и в ситуации, если страховой случай произошел в период между датой заключения страхового договора и датой уплаты очередного страхового взноса.

Таблица 7

получение страхового возмещения, уменьшенного на недоплаченную сумму страховой премии

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислен страховой взнос	20, 26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	50 000	Договор, полис
Признан прочий доход как страховое возмещение причиненных организации убытков в результате признанного страхового случая	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	550 000	Страховой акт
Получение страхователем от страховщика страхового возмещения, уменьшенного на задолженность страхователя в сумме страхового взноса	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Выписка банка

4. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЕЙ НАЧИСЛЕННЫХ И УПЛАЧЕННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

4.1. Объектами договоров страхования имущества является имущественный интерес, связанный с различными видами имущества –

основными средствами, материально-производственными запасами, товарами и т.д.

4.2. Аналитический учет страховых премий ведется по формам страхования (добровольное и обязательное) и по видам страхования. Страховая премия может быть отнесена на расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров после начала срока действия договора страхования.

4.3. Наиболее распространенными видами страхования являются различные виды страхования имущества, в том числе средств транспорта, гражданской ответственности, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования от несчастных случаев и болезней за счет средств работодателя. Значительно реже в страховой практике встречаются страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности по договору.

Отражение операций по учету страховых премий в бухгалтерском учете страхователя (выгодоприобретателя) зависит от вида страхования.

Таблица 8

Основные бухгалтерские операции, связанные со страховыми премиями

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия	08, 10, 20, 26, 41, 44, 91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	50 000	Договор, полис
Оплата страхователем страховщику страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	50 000	Платежное поручение

4.4. Договоры страхования имущества заключаются, как правило, на год, за исключением грузов или транспортных средств. Сумма начисления страховой премии отражается в полном размере независимо от согласованного порядка ее уплаты.

4.5. Страхование грузов при внешнеторговом обороте.

Основной объем внешнеторгового оборота обеспечивается за счет морских перевозок грузов. Практика морского страхования в отношении грузов, перевозимых морским путем, опирается на базисные условия поставок (Инкотермс) при морской перевозке грузов. Базисные условия поставок устанавливают момент переход риска случайной гибели или порчи товара от продавца к покупателю. Эти общепринятые международные обыкновения указывают, на чьей стороне (продавца или покупателя) лежит обязанность застраховать груз, предназначенный к морской перевозке.

Если обязанность страхования лежит на покупателе, он включает затраты на страхование в состав фактических затрат на приобретение имущества. Например, при использовании базисных условий поставки, обозначаемых как FAS (Free Alongside Ship – свободно вдоль борта) продавец (грузоотправитель) обязан за свой счет доставить упакованный надлежащим образом груз, предназначенный к морской перевозке, разместить грузы на причале, получить расписку порта о принятии груза (морской коносамент), и передать его покупателю (грузополучателю). Риски повреждения или утраты груза, таким образом, переходят с продавца на покупателя с момента размещения груза и передачи сопроводительных товарно-распорядительных документов. Покупатель, в свою очередь, обязан оплатить стоимость товара, зафрахтовать судно, оплатить затраты по транспортировке груза произведенные после принятия груза от продавца (грузоотправителя) с учётом расходов на страхование.

При страховании на условиях базисной поставки, обозначенной как CIF (Cost, Insurance, Freight – стоимость, страхование, фрахт) продавец должен за

собственный счет погрузить этот груз на борт судна, зафрахтовать тоннаж, оплатить фрахт, застраховать груз во время перевозки до момента сдачи перевозчиком покупателю. В этом случае у покупателя расходы на страхование включены в цену приобретаемого товара. У продавца данные расходы будут учитываться по Дебету сч. 44 «Расходы на продажу» и, затем, в полном объеме списываться в Дебет сч. 90-2 «Себестоимость продаж».

Основанием для отражения расходов на страхование является договор страхования. Документом, необходимым для предъявления претензии страховщику помимо договора страхования, является коносамент.

Ст. 143 Кодекса торгового мореплавания следующим образом определяет содержание коносамента. В него должны быть включены следующие данные:

- наименование перевозчика и место его нахождения;
- наименование порта погрузки, согласно договору морской перевозки груза и дата приема груза перевозчиком в порту погрузки;
- наименование отправителя и место его нахождения;
- наименование порта выгрузки, согласно договору морской перевозки груза;
- наименование получателя, если он указан отправителем;
- наименование груза;
- внешнее состояние груза и его упаковки;
- подпись перевозчика или действующего от его имени лица.

4.6. Для страхования риска утраты (гибели), недостачи и повреждения имущества во время перевозки часто используются *страхование по генеральному полису*.

Генеральный полис является разновидностью договора страхования имущества, и к нему применяются все правила, относящиеся к этому виду страхования (ст.941 ч.2 ГК РФ). По генеральному полису страхуются имущественные интересы, связанные с перевозкой груза. Генеральный страховой полис в отношении грузов, перевозимых морским путем, оформляется в отношении всех или известного ряда грузов, которые страхователь получает или отправляет в течение определенного времени (например, в течение года или срока навигации). Генеральный страховой полис удостоверяет договор страхования грузов, когда имеют место регулярные отправки. Под каждую грузовую отpravку, подпадающую под действие генерального страхового полиса, страховщик выдает соответствующий сертификат (полис). В этом случае датой отражения страховой премии в бухгалтерском учете страхователя будет дата исполнения его обязательств по уплате премии в порядке, указанном в договоре.

Часто грузы страхуют «за счет кого следует», т.е. страховые компании выдают сертификат (полис) на предъявителя. Предъявлять такой полис будет либо покупатель, либо продавец в зависимости от того, на какой из сторон договора купли-продажи (поставки) лежал риск утраты или повреждения перевозимого товара при наступлении страхового случая.

4.7. Страхование пассажиров, где страхующей стороной по договору выступает транспортная организация.

Страхование пассажиров осуществляется на добровольной и обязательной основе. Форма страхования не влияет на порядок отражения страховой премии в учете страхователя.

4.7.1. При осуществлении *обязательного страхования пассажиров* страхователем выступает перевозчик, который заключает договор со страховщиком, страхуя при этом имущественные интересы пассажиров (застрахованных лиц). В этом случае сумма страховой премии входит в стоимость билетов.

Размеры страхового тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров или порядок их установления определены законодательством. Например, размер тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) автомобильного транспорта устанавливаются страховой организацией по согласованию с Минтрансом РФ, и утверждаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Нормативные документы о страховании пассажиров, перевозимых различными видами транспорта, устанавливают обязанности страховщика и страхователя. Например, при страховании имущественных интересов пассажиров междугородних рейсов перевозчик обязан выполнить ряд обязанностей:

- включать в стоимость проездного билета междугороднего маршрута сумму страхового взноса в размере установленного страхового тарифа;
- оформлять перевозку пассажиров на бланках перевозочных документов (проездные билеты, ведомости продажи проездных билетов, путевые листы, контрольные диспетчерские карты, операторские листы и посадочные списки), установленных на автобусных перевозках междугородного сообщения;
- взимать с пассажиров страховые взносы и вести их учет;
- перечислять суммы страховых взносов на счет страховщика в числа, установленные договором страхования, но не реже одного раза в месяц;
- одновременно с перечислением суммы собранных страховых взносов направлять страховщику Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров;
- при наступлении страхового события в период страхования составить Акт о несчастном случае, происшедшем с пассажиром (туристом, экскурсантом), первый экземпляр которого вручить пострадавшему (его представителю или

наследнику), а копию направить страховщику по его запросу в течение 10 дней со дня его составления.

Заключая со страховщиком договор страхования пассажиров, транспортная организация в бухгалтерском учете использует следующие бухгалтерские записи:

Таблица 9

отражение страховой премии при обязательном страховании пассажиров транспортной организацией в случае, если в проездных билетах сумма страховой премии указывается отдельно

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Поступление страховых премий от пассажиров, включенных в стоимость билета	50	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам, Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров
Отражена выручка от продажи билетов пассажиров, за исключением суммы страховой премии, включенной в перевозочный тариф	50	90-1	400 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам
Перечисление страховой компании сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение. Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров

Таблица 10

отражение страховой премии при обязательном страховании пассажиров транспортной организацией в случае, если в проездных билетах сумма страховой премии не указывается отдельно

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена выручка-брутто от продажи билетов пассажиров в сумме общей стоимости билета, включая страховую премию	50	90-1	400 000	Билеты на проезд, реализованные пассажирам

Выделена сумма страховой премии из выручки-брутто от продажи билета	90-1	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров
Перечисление страховой компании сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение Отчет по проданным билетам и перевозкам пассажиров

4.7.2. При добровольном страховании пассажиров в бухгалтерском учете перевозчика, выступающего в роли страхового агента, будут даны следующие бухгалтерские записи:

Таблица 11

отражение страховой премии перевозчиком при добровольном страховании пассажиров в случае, если в проездных билетах сумма страховой премии указывается отдельно

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Поступление страховых премий от пассажиров	50	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	150 000	Квитанция, Реестр по проданным билетам и перевозкам пассажиров, уплативших страховую премию по добровольному страхованию
Перечисление страховой компании сумм страховых премий, собранных с пассажиров	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	150 000	Платежное поручение Реестр по проданным билетам и перевозкам пассажиров, уплативших страховую премию по добровольному страхованию
Получено агентское вознаграждение от страховщика	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	4 500	Платежное поручение
Отражен доход в части	76, субсчет	91-1	4 500	Отчет агента

полученного вознаграждения от страховщика	агентского «Расчеты по имущественному и личному страхованию»			
--	--	--	--	--

4.7.3. При наступлении страхового случая при страховании пассажиров страховое возмещение выплачивается непосредственно застрахованному лицу или наследникам застрахованного. В транспортную организацию эти средства не поступают, и соответственно, на его счетах бухгалтерского учета не отражаются.

4.8. При страховании *имущественных интересов при осуществлении строительно-монтажных работ* возможно причинение вреда следующему имуществу, включая:

- объекты строительно-монтажных работ, сооружаемые в течение срока действия договора страхования;
- строительные материалы;
- технику, оборудование, иное имущество, предусмотренное проектно-сметной документацией;
- объекты пуско-наладочных работ;
- объекты незавершенного строительства, на которых в течение срока действия договора страхования проводятся строительно-монтажные работы (страхование объектов незавершенного строительства);
- оборудование строительной площадки, в том числе временные здания и сооружения, складские помещения, инженерные коммуникации и т.д.

4.8.1. Страхование имущественных интересов, связанных с вышеперечисленными объектами имущества относится к виду страхования имущества.

4.8.2. Кроме того, при страховании проведения строительно-монтажных работ возможно осуществление страхования имущественных интересов,

связанных возможность нанесения ущерба третьим лицам – страхование ответственности.

4.8.3. В бухгалтерском учете организации, осуществляющей проведение строительно-монтажных работ, выполняемых для собственных нужд, страховые премии отражаются по Дебету сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы».

4.8.4. В бухгалтерском учете строительной организации, являющейся подрядчиком при проведении строительно-монтажных работ, сумма страховой премии отражается как расходы по обычным видам деятельности в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации». Расходы по страхованию в данном случае списываются ежемесячно равными долями корреспонденцией счетов: Дебет счетов учета затрат Кредит сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

4.9. В соответствии со ст. 15 ФЗ "О промышленной безопасности опасных производственных объектов" от 21.07.1997 N 116 организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, наряду с другими обязанностями, обязана заключать договор страхования риска ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей среде при эксплуатации опасного производственного объекта. Затраты организации на данный вид страхования должны включаться в расходы по обычным видам деятельности, согласно перечня расходов закрепленных в ПБУ 10/99 «Расходы организации», как расходы осуществление которых связано с выполнением работ и оказанием услуг.

4.10. Работодатель может осуществлять страхование своих работников по различным видам личного страхования. К таким видам страхования можно отнести:

- долгосрочное страхование жизни;
- негосударственное пенсионное страхование;

- добровольное медицинское страхование;
- добровольное страхование от несчастных случаев.

В бухгалтерском учете расходы на страхование не нормируются.

Страховые премии по личному страхованию работников учитываются по Дебету 91-2 «Прочие доходы и расходы». Страховые премии по личному страхованию в полной (всей) сумме включаются в состав прочих расходов, согласно требованиям ПБУ 10/99 «Расходы организации», как расходы отличные от расходов по обычным видам деятельности».

4.11. В ряде случаев объекты по имущественному страхованию могут быть застрахованы по договору сострахования, когда стороной по договору является несколько страховщиков. Такое страхование возможно в двух вариантах.

4.11.1. При первом варианте все взаимодействие со страхователем осуществляет страховая компания – «ведущая страховая организация» или «лидер». Через нее другие страховщики получают страховые премии, и осуществляют страховые выплаты, т.е. все расчеты осуществляет «лидер». При этом необходимо иметь в виду, что *взаимные обязательства у страхователя возникают с каждым из страховщиков* – участников договора сострахования, поэтому страхователь должен учитывать свои обязательства по единому договору, но в разрезе различных кредиторов в аналитическом учете.

В этом случае бухгалтерские записи будут выглядеть следующим образом:

Таблица 12

отражение страховой премии по договору сострахования

при расчетах с одним страховщиком

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика1 «Лидер»	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком	250 000	Договор сострахования

		«Лидером»		
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика2	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	150 000	Договор сострахования
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика3	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	100 000	Договор сострахования
Отражение обязательств страхователя по договору сострахования	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	76 субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	150 000	Договор сострахования
Отражение обязательств страхователя по договору сострахования	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	76 субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	100 000	Договор сострахования
Перечисление страховой премии по договору страхования в полной сумме	76 субсчет «Расчеты со страховщиком «Лидером»	51	500 000	Платежное поручение

Первичным документом для отражения в бухгалтерском учете обязательств перед страховщиками в данном случае будет счет, выставляемый «лидером», в котором указана степень участия каждого состраховщика.

4.11.2. При втором варианте расчеты производятся с каждым страховщиком-участником договора сострахования непосредственно. Следовательно, первичным документом при этом варианте будет страховой полис конкретного состраховщика.

Таблица 13

отражение страховой премии по договору сострахования

при расчетах с несколькими страховщиками

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика1	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком	250 000	Договор сострахования. Полис

		1»		
Перечисление части страховой премии по договору сострахования	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 1»	51	250 000	Платежное поручение
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика2	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	150 000	Договор сострахования. Полис
Перечисление части страховой премии по договору сострахования	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 2»	51	150 000	Платежное поручение
Начислена страховая премия, в части приходящейся на состраховщика3	20, 26	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	100 000	Договор сострахования. Полис
Перечисление части страховой премии по договору сострахования	76 субсчет «Расчеты со страховщиком 3»	51	100 000	Платежное поручение

4.12. В случае приобретения имущества в лизинг, хозяйствующий субъект, как правило, страхует лизинговое имущество. При этом страхование лизингового имущества может осуществляться двумя способами.

4.12.1. Лизингодатель самостоятельно от имени лизингополучателя страхует лизинговое имущество у страховщика. Лизингодатель уплачивает страховую премию, а затем перевыставляет данную сумму лизингополучателю.

При этом страховщик выписывает страховой полис, в котором в роли страхователя выступает лизингополучатель, а в роли выгодоприобретателя выступает лизингодатель.

В бухгалтерском учете лизингополучателя в данном случае будут даны следующие записи:

Таблица 14

отражение страховой премии лизингополучателем при страховании

лизингового имущества через лизингодателя

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражены обязательства по страхованию лизингового имущества	20,26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Договор страхования. Страховой полис
Погашение задолженности страховщику обязательствами лизингодателя в части страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	60	500 000	Договор страхования. Страховой полис
Перечислена лизингодателю сумма страховой премии, уплаченная им страховщику лизингового имущества	60	51	500 000	Платежное поручение

4.12.2. Лизингополучатель самостоятельно страхует у страховщика лизинговое имущество, согласно условиям договора лизинга. Лизингополучатель самостоятельно уплачивает страховую премию страховщику.

В этом случае также страховщик выписывает страховой полис, в котором в роли страхователя выступает лизингополучатель, а в роли выгодоприобретателя выступает лизингодатель.

В бухгалтерском учете лизингополучателя в данном случае будут даны следующие записи:

Таблица 15

отражение страховой премии при страховании лизингового имущества лизингополучателем

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражены обязательства по страхованию лизингового имущества	20,26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Договор страхования. Страховой полис

Перечислена страховщику сумма страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	500 000	Платежное поручение
--	--	----	---------	---------------------

4.13. При оказании страховщиками услуги по страхованию, они часто предлагают страхователям полисы смешанного страхования, которые могут включать риски, относящиеся не только к различным видам, но и отраслям страхования. В этом случае целесообразно вести аналитический учет не только в разрезе договоров и страховщиков или брокеров, но и в разрезе видов страхования, учитывая страховую премию по одному договору в разных аналитических измерителях. Примером такого страхования может служить полис страхования транспортных средств, грузов, пассажиров и багажа.

5. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ) СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

5.1. Страховая организация из полученных страховых премий может создавать резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Отчисления в этот резерв предусмотрены специально в структуре тарифной ставки страховщика. Перечень предупредительных мероприятий, на которые идут эти средства, согласуются со страхователем. Сами мероприятия должны проводиться у страхователя, а страховая организация лишь финансирует их из средств созданного РПМ. Таким образом, часть страховой премии, уплаченной страхователем, возвращается в форме финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев, и признается в бухгалтерском учете страхователя прочим доходом.

5.2. Доход страхователя, возникший при получении от страховщика средств из РПМ, подлежит налогообложению налогом на прибыль в полном объеме.

5.3. В общем случае отражение в бухгалтерском учете операций по получению и использованию резерва предупредительных мероприятий (РПМ) будет осуществляться следующим образом:

Таблица 16

получение и использование страхователем средств

резерва предупредительных мероприятий

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Получение средств для проведения предупредительных мероприятий	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	500 000	Платежное поручение
Отражен прочий доход при получении средств от страховщика на предупредительные мероприятия	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	500 000	Перечень предупредительных мероприятий, согласованный со страховщиком в договоре. Смета
Отражение обязательств по оплате проведенных мероприятий, обеспечивающих минимизацию рисков наступления страховых случаев (предупредительных мероприятий)	08,10, 20, 26 19	60	500 000	Товарная накладная, Акт об оказании работ (услуг)
Оплата поставщику материалов, услуг, обеспечивающих минимизацию рисков наступления страховых случаев	60	51	500 000	Платежное поручение
Отражены расходы, связанные с проведением предупредительных мероприятий	91-2	10, 20, 26	500 000	Бухгалтерская справка

5.4. Конкретные направления использования средств финансирования предупредительных мероприятий устанавливаются страхователем по согласованию со страховыми организациями, и носят строго целевой характер.

6. Отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности страхователей информации, связанной со страховыми операциями

6.1. Бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации, а также о результатах ее хозяйственной деятельности. Возможность объективной оценки информации

о деятельности организации зависит от полноты отчетных данных, в т.ч. доходов (расходов), возникших от страховых операций.

6.2. Начиная с отчета за 2011 г. организации составляют бухгалтерскую отчетность по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

6.3. В соответствии с п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» сумма страхового возмещения, полученная от страховой организации, рассматривается как прочий доход, и отражается бухгалтерской записью: Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы». В соответствии с п.16 ПБУ 9/99 «Доходы организации» данные суммы признаются в бухгалтерском учете по мере образования (выявления). В «Отчет о прибылях и убытках» полученные страховые выплаты будут отражаться в составе показателя по стр. «Прочие доходы».

6.4. Страховые премии, подлежащие уплате страхователем по договорам страхования имущества, могут относиться к прочим расходам, либо страховые премии могут включаться в состав расходов формирующих первоначальную стоимость застрахованного актива. При приобретении имущества страховые премии по договорам, связанным с транспортировкой его до покупателя, включаются в состав фактических затрат на приобретение имущества. Данные суммы найдут свое отражение либо в составе показателей «Отчета о прибылях и убытках» как прочие расходы, либо «Бухгалтерского баланса» в составе стоимости имущества соответственно.

6.5. «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках» должны содержать отчетные данные, представляющие интерес для заинтересованных пользователей, в т.ч. раскрывать существенную информацию о чрезвычайных событиях, которые повлекли изменения в составе имущества и обязательств, а также о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности.

6.6. Примером факта хозяйственной деятельности, который может быть признан как *событие после отчетной даты* может быть, в частности, получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры [17].

6.7. Пример *условного факта хозяйственной деятельности*: организация "А" застраховала в страховой компании сделку с организацией "Б" от неисполнения в связи с нарушением договора соисполнителем-организацией "В" на сумму 1 млн. руб. По состоянию на отчетную дату организация "А" вовлечена в арбитражное разбирательство, в котором она выступает ответчиком в связи с нарушением условий договора с организацией "Б". По оценкам организации "А", с высокой или очень высокой степенью вероятности в будущем произойдет уменьшение экономических выгод организации в связи с уплатой компенсации организации "Б". Сумма компенсации, согласно расчетам, составит от 1 до 2 млн. руб. Соответственно, условное обязательство организации "А" в связи с указанным судебным разбирательством оценивается в 1,5 млн. руб.

Право требования страхового возмещения у организации "А" возникает непосредственно как результат нарушения договора со стороны соисполнителя-организации "В". В этом случае организация "А" отражает в бухгалтерской отчетности резерв в сумме 0,5 млн. руб. (условное обязательство 1,5 млн. руб. - сумма страхового возмещения 1 млн. руб. = 0,5 млн. руб.) [18].

6.8. Раскрытие в отчетности подлежат страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом, а также существенные последствия данных страховых событий.

Приложение 1

Утверждена Приказом Министерства финансов

Российской Федерации от N

КВИТАНЦИЯ N 000000 Серия ...

НА ПОЛУЧЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (ВЗНОСА)

Страховщик _____ Код по ОКПО | |

ИНН | |

(полное наименование страховщика)

Страхователь _____

(фамилия, имя, отчество гражданина)

Номер и серия страхового полиса _____

Вид страхования _____

Получена страховая премия (взнос) _____

_____ руб. _____ коп.

(сумма прописью)

в том числе:

наличными денежными средствами _____ руб. ___ коп.

(сумма прописью)

с использованием платежной карты _____ руб. ___ коп.

(сумма прописью)

Получил

представитель страховщика/страховой брокер _____

(подпись) (фамилия,

имя, отчество, должность, наименование страхового агента/

страхового брокера юридического лица)

Оплатил _____

(подпись) (фамилия, имя, отчество)

"__" _____ г. МП

(дата расчета)

Приложение 2

**Сводная информация хозяйственных операций страхователя,
связанных со страховыми выплатами**

Хозяйственная операция	Дата отражения в бухгалтерском учете	Сумма	Дебет счета	Кредит счета	Первичный Документ
Начисление страхового возмещения по имущественному страхованию	Дата признания страховщиком своих обязательств по страховой выплате	Сумма страхового возмещения	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт
Получено страховое возмещение в полной сумме	Дата получения от страховщика страхового возмещения	Общая сумма страхового возмещения по договору	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Платежное поручение
Получена часть страхового возмещения	Дата получения от страховщика страхового возмещения	Сумма страхового возмещения при страховании на страховую сумму ниже страховой стоимости (система пропорциональной ответственности или первого риска)	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Платежное поручение
Отражение списания актива, затронутого страховым случаем					
Списана первоначальная стоимость выбывшего объекта	Дата утверждения акта о списании ОС	Первоначальная стоимость	01-2	01-1	Акт списании объекта основных средств

OC		OC			
----	--	----	--	--	--

сумма за время и объекта	Дата утверждения акта о списании ОС	Сумма начисленной амортизации за время эксплуатации ОС	02	01-2	Акт о списании объекта основных средств	Инвентарный объект
остаточная выбывшего	Дата утверждения сличительной ведомости результатов инвентаризации ОС, акта о списании объекта основных средств	Сумма остаточной стоимости	94	01-2	Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств, Акт о списании объекта основных средств	Основания выбытия
сумма в прочих	Дата бухгалтерской справки		91-2	94	Бухгалтерская справка составляется на основе акта об уничтожении	Виды расходов
страховое ниже стоимости имуществен- вания	Дата зачисления Средств	Сумма страховой выплаты	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Выписка банка	Счета в банке
прочий в е х и убытков	Дата составления страхового акта	Сумма страховой выплаты	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт	Страховщик, Брокер
убыток руемых ей потерь ого случая. бытка, не ая ем).	Дата составления расчета	Сумма некомпенсированного убытка	99	91-2	Расчет, составленный организацией на основе страхового акта	Виды убытков

страховой выплаты, произведенной страховщиком в «натуральной» форме.

основных средств отремонтирован (восстановлен) за счет страховой организации).

расход на страхованного основных	Дата составления акта	Сумма средств на ремонт в соответствии с актом калькуляции специализированной организации	26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Страховой акт, смета на ремонт	Виды общехозяйственных расходов
прочий страховое е их и убытков	Дата страхового акта	Сумма средств страхового акта	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт	Страховщик, Брокер
ственных (согласно птики)	Последний день месяца		91-2, 20	26	Бухгалтер-ская справка	Виды расходов, затрат

суброгации

долг цего страховой по	Дата предъявленной претензии	Сумма предъявленной претензии	91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Претензия потерпевшего лица Страховой акт	Виды расходов
страховщику о иска	Дата выписки банка	Сумма претензии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	Выписка банка	Страховщик

суброгации, если виновен страхователь

долг перед лицом (обратителем)	Дата претензии	Сумма претензии	91-2	60	Претензия потерпевшего лица	Виды расходов
сти я вами а по	Дата страхового акта	Сумма выплаты потерпевшему лицу	60	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Страховой акт	Кредиторы

ыплате						
в составе доходов возмещения е му лицу	Дата страхового акта	Сумма выплаты потерпевшему лицу	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт	Страховщик
регрессный страховой й	Дата принятия предъявленного иска	Сумма выплаты потерпевшему лицу	91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Документ, Подтверждающий выплату страховой организацией потерпевшему лицу	Виды расходов
страховщику иска	Дата оплаты ущерба потерпевшему лицу	Сумма выплаты потерпевшему лицу	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	Выписка банка	Страховщик

страховой выплаты при страховании предпринимательских рисков

выручка от продукции, от (услуг)	Дата акта приема-передачи, накладной	Сумма выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг	62	90-1	Акт приема – передачи, накладная	Покупатели Заказчики
НДС с продукции, от (услуг)	Дата выставления счета-фактуры	Сумма НДС	90-3	68- НДС	Счет-фактура	Вид расхода
(перевод) а в составе й ости	Дата оплаты продукции, работ, услуг предусмотренная договором	Сумма выручки-брутто от продажи продукции, товаров, работ, услуг	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	62	Счет, Письмо, страховой акт	Страховщик

и ности, с известным на ходы	Дата страхового акта	Сумма выручки- брутто от продажи продукции, товаров, работ, услуг	91-2	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	бухгалтерская справка	Виды расходов
лем я	Дата зачисления на счет, полученной страховой выплаты	Сумма страховой выплаты	51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Выписка банка	Счета в банках
в составе доходов от и я	Дата страхового акта	Сумма, причитаю- щейся страховой выплаты	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт	Страховщик, брокер

страховщиком недоплаченной страховой премии из страховой выплаты

страховой	Дата уплаты очередного страхового взноса	Сумма страхового взноса	20,26	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Договор, полис	Виды расходов, виды общехозяйственных расходов
прочий страховое е их и убытков результате о случая	Дата страхового акта	Сумма страховой выплаты	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91-1	Страховой акт	Страховщик, брокер
лем я, ого на	Дата страховой выплаты	Сумма страховой выплаты, уменьшен-ная на сумму неоплачен- ной страховой		76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Выписка банка	Счета в банках

ОСТЬ ля в сумме взноса		премии (взноса)				
------------------------------	--	-----------------	--	--	--	--

Приложение 3

Перечень бухгалтерских операций страхователя, связанных со страховыми премиями

Хозяйственная операция	Дата отражения в бухгалтерском учете	Сумма	Дебет счета	Кредит счета	Первичный документ
Начисление страховой премии по заключенному договору страхования	Дата возникновения обязательств по уплате страховой премии	Общая сумма страховой премии	20,26,10,41, 08, 91	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Договор страхования сострахов Счет страхов Брокерск договор
Перечисление страховой премии в полной сумме	Дата Перечисления страховщику (брокеру, Агенту) страховой премии	Общая сумма страховой премии по договору	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	Счет, Договор страхования платежн поручен

Уплачена страховая премия наличными средствами	Дата уплаты страховщику (брокеру, Агенту) страховой премии	Общая сумма страховой премии	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	50	Квитанция 7, д страховая
Перечисление части страховой премии (взноса)	Дата уплаты страховщику (брокеру, Агенту) части страхового взноса	Сумма страхового взноса, причитающаяся к оплате	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51	Счет, Договор страхования платежное поручение
Возврат страховой премии полностью или частично	Дата платежного поручения, приходного ордера	Сумма возвращенной страховой премии	50, 51	76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	Платежное поручение приходный ордер

Приложение 4

Классификация лицензируемых видов страхования в Российской Федерации

Отрасли страховой деятельности	Объекты страхования	Виды страхования
Личное страхование	Страхование жизни	1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события
		2. Пенсионное страхование
		3. Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
	Страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование	4. Страхование от несчастных случаев и болезней
5. Медицинское страхование		
Имущественное страхование	Страхование имущества	6. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
		7. Страхование средств железнодорожного транспорта
		8. Страхование средств воздушного транспорта
		9. Страхование средств водного транспорта
		10. Страхование грузов
		11. Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)
		12. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
		13. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
Имущественное страхование	Страхование гражданской ответственности	14. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
		15. Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
		16. Страхование гражданской ответственности

		владельцев средств водного транспорта
		17. Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта
		18. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
		19. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
		20. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
		21. Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
	Страхование предпринимательских рисков	22. Страхование предпринимательских рисков
	23. Страхование финансовых рисков	

Приложение 5

Страховые термины, используемые в Рекомендациях:

Абандон – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество при страховом случае в пользу страховщика, с целью получения от него полной страховой суммы (ст.278 "Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации" от 30.04.1999 N 81-ФЗ; п.5 ст.10 Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1"Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Аварийный сертификат - составляемый аварийным комиссаром документ, фиксирующий размер и причины убытков и содержащий другие сведения, характеризующие обстоятельства, связанные с происшедшим. Аварийный сертификат служит только свидетельством убытка, и не предполагает его обязательную выплату. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

Гражданская ответственность - ответственность перед третьими лицами за тот вред или ущерб, который он может принести их **здоровью**, жизни и имуществу, в результате использования объекта страхования или в результате владения им. Гражданская ответственность может наступить также в случае совершения неумышленного правонарушения или нарушения **договорных** обязательств.

Групповой полис выдается **работодателю** или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт его страхования.

Карго – в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешнеторговых операциях понятием "карго" обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.

Каско - вид страхования, применяемый при страховании средств транспорта (суда, самолеты, автомобили). Под термином "страхование каско" имеется в виду возмещение ущерба от повреждения или гибели только самого транспортного средства, и не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

Комиссия страховая (комиссионное вознаграждение) – вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов на страхование и оформление страховой документации.

Конструктивная гибель – причинение ущерба имуществу, при котором расходы на его восстановление превышают 70% его действительной стоимости либо равны или превышают такую стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Лимит возмещения – установленный договором страхования максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого по одному или группе Рисков, по одному или группе застрахованных объектов, на один страховой случай либо за весь срок действия договора страхования.

Период действия страховой защиты (страхования) – период времени, в течение которого действует страховое правоотношение.

Повреждение – причинение ущерба имуществу, при котором расходы на его восстановление меньше его действительной стоимости в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Полная гибель – причинение ущерба имуществу, при котором отсутствует техническая возможность его восстановления.

Правила (условия) страхования - один из основных нормативных документов, определяющих условия добровольного страхования. Согласно требованиям законодательства страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования (ст. 943 ч.2 ГК РФ).

Система первого риска - организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Система пропорциональной ответственности - организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта

страхования. Например, если страховая сумма равна 80% страховой стоимости объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя. Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется франшизой, или собственным удержанием страхователя.

Срок действия договора страхования – период времени, в течение которого положения договора страхования являются обязательными для сторон. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется только на страховые события, произошедшие в период действия договора страхования.

Страховой агент - представитель страховщика, от имени и по поручению которого заключает договор страхования.

Страховой акт - документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

Страховой брокер - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (ст.8 Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Страховая защита (страхование) – правоотношение Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя), в силу которого имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с возможностью наступления страхового события, являются защищенными посредством возникновения обязанности Страховщика по полной или частичной компенсации причиненного ущерба в соответствии с условиями договора страхования.

Страховой полис - денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, в случае наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления (п.1, ст. 9 Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (п.2, ст.9 Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Страховой тариф – ставка страховой премии, взимаемая с единицы страховой суммы или установленная в процентах от страховой суммы.

Суброгация – переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки (ст.965, ч.2 ГК РФ).

Сюрвейер - высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении **договора** страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе.

Убыток страховой: 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования при наступлении страхового случая; 2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).

Ущерб - имущественные потери страхователя, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате ДТП, пожара, стихийных явлений, других предусмотренных договором страхования причин; выраженные в денежной форме потери страхователя в результате реализации страхового риска.

Приложение 6

Нормативно – правовые документы, регулирующие страховые операции

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ.
2. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ.
3. Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.03.2001 N 24-ФЗ.
4. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60-ФЗ.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
8. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
9. «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате», утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1.
10. Федеральный закон от 10.01.2002 N 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».
11. Закон РФ от 20.08.1993 N 5663-1 «О космической деятельности».
12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

13. Приказ Минфина РФ от 24.10.2008 N 116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008)».
14. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)».
15. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01».
16. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01».
17. Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 N 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)».
18. Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 N 96н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01».
19. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99».
20. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99».
21. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02».
22. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утв. Минфином СССР 29.07.1983 N 105.
23. Письмо Минфина РФ от 30.12.1993 N 160 «Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций».
24. Письмо Минфина РФ от 31.05.2004 N 04-02-05/2/29