

Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года N 61. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 мая 2004 года N 2848. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года N 97

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2008 N 97 (порядок введения в действие см. п. 2).

Сноска. В наименование и преамбулу внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 2005 года N 155.

В целях совершенствования бухгалтерского учета в страховых (перестраховочных) организациях, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций страхования и перестрахования в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни".

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 2005 года N 155.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящее постановление довести его до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и страховых (перестраховочных) организаций.

Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

4. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", "О фонде гарантирования страховых выплат", иными нормативными правовыми актами и международными стандартами финансовой отчетности.

Раздел 2. Учет операций по страхованию (перестрахованию) в отрасли "общее страхование"

Глава 1. Учет операций по договорам страхования (перестрахования)

5. Сумма страховой премии, причитающейся по договору страхования (перестрахования), признается как доход с даты вступления в силу данного договора. С даты признания дохода по договору страхования (перестрахования), рассчитывается резерв незаработанных премий в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный государственный орган), определяющим требования к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций, который формируется за счет расходов и признается в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

Уменьшение сформированного резерва незаработанных премий и расходов, за счет которых сформирован данный резерв, производится в соответствии с методом начисления.

6. С даты вступления в силу договора страхования (перестрахования) на сумму страховой премии, указанной в договоре страхования (перестрахования), выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 301 41 "Страховые премии к получению от страхователей",
301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей"
Кт 701 41 "Доходы в виде страховых премий".

При фактическом получении страховой (перестраховочной) организацией начисленной страховой премии выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 301 41 "Страховые премии к получению от страхователей",
301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей".

7. При формировании резерва незаработанных премий выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму формируемого резерва незаработанных премий:
Дт 801 41 "Расходы по формированию резерва незаработанных премий"
Кт 687 41 "Резерв незаработанных премий";

2) при формировании актива перестрахования по незаработанным премиям на сумму его формирования:
Дт 301 48 "Активы перестрахования по незаработанным премиям"
Кт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат".

Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

8. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией уменьшения резерва незаработанных премий выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения резерва незаработанных премий:
Дт 687 41 "Резерв незаработанных премий"
Кт 801 41 "Расходы по формированию резерва незаработанных премий";

2) при уменьшении актива перестрахования по незаработанным премиям на сумму его уменьшения:
Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат"
Кт 301 48 "Активы перестрахования по незаработанным премиям".

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

9. При осуществлении предоплаты страхователем (перестрахователем) страховой премии в соответствии с договором страхования (перестрахования) до вступления его в силу выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) в день осуществления оплаты страховой премии на сумму предоплаченного страхового взноса:
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"
Кт 662 41 "Предоплаченные страховые премии страхователями (перестрахователями)";

2) на дату вступления в силу договора страхования (перестрахования):

Дт 662 41 "Предоплаченные страховые премии страхователями
(перестрахователями)"

Кт 701 41 "Доходы в виде страховых премий".

10. При оплате комиссионного вознаграждения за посреднические услуги, полученные от страховых агентов и страховых брокеров, в зависимости от условий договора об оказании посреднических услуг, выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) при осуществлении предоплаты комиссионного вознаграждения страховому агенту или страховому брокеру:

на сумму начисленного комиссионного вознаграждения:

Дт 352 "Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг"
(открывается отдельный субсчет)

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте";

при отнесении комиссионного вознаграждения на счета расходов в соответствии с методом начисления, на сумму начисленных расходов:

Дт 821 44 "Расходы по оплате услуг страховых брокеров"
(для страхового агента открывается отдельный субсчет)

Кт 352 "Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг"
(открывается отдельный субсчет);

2) начисление комиссионного вознаграждения по услугам страхового агента и страхового брокера отражается в бухгалтерском учете в соответствии с методом начисления в течение действия договора об оказании посреднических услуг. При этом выполняются следующие бухгалтерские записи:

на сумму начисленного комиссионного вознаграждения в соответствии с методом начисления:

Дт 821 44 "Расходы по оплате услуг страховых брокеров"
(для страхового агента открывается отдельный субсчет)

Кт 671 41 "Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности";

при осуществлении фактической выплаты комиссионного вознаграждения:

Дт 671 41 "Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте".

11. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховщик (перестраховщик) при возврате страхователю (перестрахователю) или лицу, установленному договором страхования (перестрахования) или законодательными актами Республики Казахстан, страховых премий по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или условиями договора страхования (перестрахования), в полном объеме или за

вычетом понесенных расходов, выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае возврата суммы страховой премии страхователю (перестрахователю) или лицу, установленному договором страхования (перестрахования) или законодательными актами Республики Казахстан, в текущем и последующих годах:

Дт 701 41 "Доходы в виде страховых премий"

Кт 671 43 "Расчеты с перестрахователями",
671 44 "Расчеты со страхователями";

2) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями",
671 44 "Расчеты со страхователями"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте".

Глава 2. Учет операций по страховым резервам по договорам страхования (перестрахования)

12. Страховая (перестраховочная) организация не реже одного раза в месяц отражает в бухгалтерском учете формирование или уменьшение страховых резервов в соответствии со своей учетной политикой.

13. При формировании резервов убытков и дополнительных резервов в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, определяющим требования к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций, выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму формируемого резерва произошедших, но незаявленных убытков

:

Дт 801 42 "Расходы по формированию резерва произошедших,
но незаявленных убытков"

Кт 687 42 "Резерв произошедших, но незаявленных убытков";

2) на сумму формируемого резерва заявленных, но неурегулированных убытков:

Дт 801 45 "Расходы по формированию резерва заявленных,
но неурегулированных убытков"

Кт 687 45 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков";

3) на сумму формируемых дополнительных резервов:

Дт 801 46 "Расходы по формированию дополнительных резервов"

Кт 687 46 "Дополнительные резервы".

14. В случае передачи части рисков перестраховщику в соответствии с договором перестрахования страховая (перестраховочная) организация со дня вступления в силу договора перестрахования, на основании актуарного

заклучения, на сумму актива перестрахования по резервам убытков и дополнительным резервам выполняет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму актива перестрахования по произошедшим, но незаявленным
у б ы т к а м :

Дт 301 49 "Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным
у б ы т к а м "

Кт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых
в ы п л а т " ;

2) на сумму актива перестрахования по заявленным, но неурегулированным
у б ы т к а м :

Дт 301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным
у б ы т к а м "

Кт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых
в ы п л а т " ;

3) на сумму активов перестрахования по дополнительным резервам:
Дт 301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам"

Кт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых
в ы п л а т " .

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

15. При уменьшении резервов убытков и дополнительных резервов, на основании актуарных заключений, выполняются следующие бухгалтерские
з а п и с и :

1) на сумму уменьшения резерва произошедших, но незаявленных убытков:

Дт 687 42 "Резерв произошедших, но незаявленных убытков"

Кт 801 42 "Расходы по формированию резерва произошедших, но незаявленных
у б ы т к о в " ;

2) на сумму уменьшения резерва заявленных, но неурегулированных убытков
:

Дт 687 45 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков"

Кт 801 45 "Расходы по формированию резерва заявленных,
но неурегулированных убытков";

3) на сумму уменьшения дополнительных резервов:

Дт 687 46 "Дополнительные резервы"

Кт 801 46 "Расходы по формированию дополнительных резервов".

16. При формировании страховой (перестраховочной) организацией резерва предупредительных мероприятий за счет нераспределенной прибыли (

непокрытого убытка) выполняется следующая бухгалтерская запись:
Дт 561 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года",
562 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет"
Кт 552 "Прочий резервный капитал" (открывается отдельный субсчет).

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

17. При использовании ранее сформированного резерва предупредительных мероприятий, необходимого для финансирования соответствующих превентивных и репрессивных мероприятий (превентивные мероприятия - мероприятия, направленные на предупреждение страховых случаев, репрессивные - на борьбу с наступившими бедствиями), выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных денег:
Дт 552 "Прочий резервный капитал"
Кт 671 40 "Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью" (открывается отдельный субсчет);

2) на сумму фактически выплаченных денег:
Дт 671 40 "Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью" (открывается отдельный субсчет)

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте".

18. При уменьшении (корректировке) активов перестрахования страховая (перестраховочная) организация в соответствии с договором перестрахования производит в бухгалтерском учете уменьшение активов перестрахования по резервам убытков и дополнительным резервам и выполняет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам:
Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат"
Кт 301 49 "Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным, убыткам";

2) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам:
Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых"

в ы п л а т "

Кт 301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным
у б ы т к а м " ;

3) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по
дополнительным резервам:

Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых
в ы п л а т "

Кт 301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам".

*Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка
РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со
дня гос. регистрации).*

Глава 3. Учет операций по страховым выплатам по договорам страхования (перестрахования)

19. При наступлении страхового случая страховой (перестраховочной)
организацией в соответствии с договором страхования (перестрахования) или
законодательными актами Республики Казахстан осуществляется страховая
выплата, уменьшенная на сумму задолженности страхователя по уплате
страховой премии, при этом выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) ст р а х о в щ и к о м :

при начислении суммы страховой выплаты по договорам страхования:

Дт 687 45 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков",
687 46 "Дополнительные резервы"

Кт 671 44 "Расчеты со страхователями",
301 41 "Страховые премии к получению от страхователей",
и одновременно, на данную сумму:

Дт 801 47 "Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию"

Кт 801 45 "Расходы по формированию резерва заявленных, но
неурегулированных убытков",

801 46 "Расходы по формированию дополнительных резервов";

при осуществлении фактической страховой выплаты страхователю (
выгодоприобретателю) на сумму выплаты:

Дт 671 44 "Расчеты со страхователями"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте".

2) п е р е с т р а х о в щ и к о м :

при начислении суммы страховой выплаты по договорам перестрахования:

Дт 687 45 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков",
687 46 "Дополнительные резервы"

Кт 671 43 "Расчеты с перестрахователями",
и одновременно, на данную сумму:
Дт 801 48 "Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию"
Кт 801 45 "Расходы по формированию резерва заявленных,
но неурегулированных убытков",
801 46 "Расходы по формированию дополнительных резервов";
при осуществлении фактической страховой выплаты перестрахователю (выгодоприобретателю) на сумму выплаты:
Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями"
Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте".

Глава 4. Учет операций по регрессному требованию (суброгации)

20. На основании документов, доказательств и сведений, необходимых для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, страховая (перестраховочная) организация в пределах уплаченной суммы выполняет на сумму права требования следующие бухгалтерские записи:

1) на начисленную сумму права требования к лицу, ответственному за причиненный вред:

Дт 301 45 "Требование к лицу, ответственному за причиненный вред"
Кт 701 44 "Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию";

2) при фактическом получении на сумму денег или имущества:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте",
12 "Основные средства",
20 "Материалы"

Кт 301 45 "Требование к лицу, ответственному за причиненный вред".

21. При передаче страховой (перестраховочной) организацией перестраховщику в соответствии с договором перестрахования возмещения по регрессному требованию, полученного в виде имущества или денег от лица, ответственного за причиненный вред, страховая (перестраховочная) организация на сумму возмещения выполняет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного расхода по возмещению имущества или денег, причитающихся перестраховщику:

Дт 801 50 "Расходы по возмещению перестраховщику по регрессному требованию"

Кт 671 45 "Начисленные расходы по возмещению перестраховщику по регрессному требованию";

2) на сумму выплачиваемого возмещения:
Дт 671 45 "Начисленные расходы по возмещению перестраховщику"

по регрессному требованию"
 Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
 432 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте",
 451 "Наличность в кассе в национальной валюте",
 1 2 "Основные средства",
 20 "Материалы"

Глава 5. Учет операций по перестрахованию

22. Со дня вступления в силу договора перестрахования перестрахователь выплачивает перестраховщику сумму страховой премии, установленную данным договором. При этом перестрахователем выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленной страховой премии, выплачиваемую перестраховщику:

Дт 801 40 "Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью" (открывается отдельный субсчет)"

Кт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками";

2) на сумму фактически выплачиваемой страховой премии:

Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте".

23. При начислении и/или получении дохода в виде комиссионных вознаграждений от перестраховщика в соответствии с договором перестрахования перестрахователем выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) при вступлении в силу договора перестрахования:

Дт 332 41 "Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию"

Кт 701 43 "Комиссионные доходы по перестрахованию";

2) при фактическом получении денег:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте"

Кт 332 41 "Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию".

24. Перестраховщик на сумму выплачиваемого перестрахователю комиссионного вознаграждения, выполняет следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении суммы комиссионного вознаграждения:

Дт 821 41 "Расходы по оплате комиссионного вознаграждения

по перестрахованию"

Кт 671 43 "Расчеты с перестрахователями";

2) при фактической выплате суммы комиссионного вознаграждения:

Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями"
Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте".

25. Если условиями договора перестрахования предусмотрена возможность зачета суммы задолженности перестраховщика по выплате перестрахователю комиссионного вознаграждения и задолженности перестрахователя по выплате перестраховщику страховой премии, выполняются следующие бухгалтерские записи на зачитываемую сумму:

1) перестрахователем:
Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"
Кт 332 41 "Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию";
2) перестраховщиком:
Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями"
Кт 301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей".

26. При возмещении перестраховщиком расходов, понесенных перестрахователем при возникновении страхового случая, в соответствии с условием договора перестрахования, перестрахователем выполняются следующие бухгалтерские записи:

при фактическом получении денег:
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте"
Кт 301 50 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни",
301 51 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам а н н у и т е т а " ,
301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным у б ы т к а м " ,
301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам".

Одновременно, в случае превышения суммы ранее начисленных активов перестрахования над фактически полученной суммой денег от перестраховщика: на сумму уменьшения (корректировки) активов перестрахования по резервам:

Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых в ы п л а т "
Кт 301 50 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни",
301 51 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам

аннуитета",

301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным
убыткам",

на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по
дополнительным резервам:

"Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых
выплат"

Кт 301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам".";

абзац третий подпункта 2) пункта 27 изложить в следующей редакции:

"Кт 301 50 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам

страхования (перестрахования) жизни",

301 51 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам
аннуитета",

301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным
убыткам",

301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам".

*Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка
РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со
дня гос. регистрации).*

27. Если условиями договора перестрахования предусмотрена возможность
зачета суммы задолженности перестрахователя по выплате перестраховщику
страховой премии и задолженности перестраховщика по страховой выплате
перестрахователю, выполняются следующие бухгалтерские записи на
зачитываемую сумму:

1) перестраховщиком:

Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями"

Кт 301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей";

2) перестрахователем:

Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"

Кт 301 44 "Суммы к получению от перестраховщиков по страховой выплате".

27-1. Страховая (перестраховочная) организация в соответствии с
требованиями международных стандартов финансовой отчетности оценивает
наличие объективных признаков обесценения активов перестрахования.

При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения
активов перестрахования выполняется следующая бухгалтерская запись:
Дт 821 47 "Расходы по формированию резервов (провизий) по активам
перестрахования"

Кт 311 40 "Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования".

Сноска. Раздел 5 дополнен пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

27-2. При сторнировании сформированных в том же отчетном периоде резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования выполняется следующая бухгалтерская запись:
Дт 311 40 "Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования"

Кт 821 47 "Расходы по формированию резервов (провизий) по активам перестрахования".

Сноска. Раздел 5 дополнен пунктом 27-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

27-3. При сторнировании сформированных в прошлых отчетных периодах резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования выполняется следующая бухгалтерская запись:
Дт 311 40 "Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования"

Кт 727 09 "Прочие доходы".

Сноска. Раздел 5 дополнен пунктом 27-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

27-4. При списании активов перестрахования за счет созданных резервов (провизий) выполняются следующие бухгалтерские записи:
Дт 311 40 "Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования"

Кт 301 48 "Активы перестрахования по незаработанным премиям",
301 49 "Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам"

301 50 "Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни",

301 51 "Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета",

301 52 "Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам",

301 53 "Активы перестрахования по дополнительным резервам".

Сноска. Раздел 5 дополнен пунктом 27-4 в соответствии с постановлением

взносов в соответствии со своей учетной политикой. При этом выполняется следующая бухгалтерская запись:

на сумму начисленных чрезвычайных взносов:
Дт 821 43 "Расходы по уплате чрезвычайных взносов в фонд
гарантирования страховых выплат"

Кт 671 47 "Обязательства по уплате чрезвычайных взносов в
фонд гарантирования страховых выплат",
и одновременно, на данную сумму чрезвычайных взносов уменьшается
сумма условного обязательства:

Дт 1053 "Условные обязательства по законодательству
Республики Казахстан о гарантировании страховых выплат"

Кт 1003 "Условные чрезвычайные взносы по законодательству
Республики Казахстан о гарантировании страховых выплат".

32. В день осуществления страховой организацией-участником фактической уплаты чрезвычайных взносов выполняются следующие бухгалтерские записи:

на сумму уплачиваемого чрезвычайного взноса:
Дт 671 47 "Обязательства по уплате чрезвычайных взносов в фонд
гарантирования страховых выплат"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте".

33. При получении страховой организацией-участником от Фонда компенсационных выплат в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан или договором участия выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных компенсационных выплат:
Дт 301 40 "Дебиторская задолженность, связанная со страховой
(перестраховочной) деятельностью"
(открывается отдельный лицевой счет)

Кт 701 41 "Доходы в виде страховых премий";

2) при фактическом получении компенсационных выплат от Фонда:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте"

Кт 301 40 "Дебиторская задолженность, связанная со страховой
(перестраховочной) деятельностью"
(открывается отдельный лицевой счет).

34. Страховая организация-участник при заключении договора обязательного страхования со страхователем принудительно ликвидируемой страховой организации-участника и неполучения компенсационных выплат в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа (

определяющим методику расчета ставки обязательных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями-участниками Фонда) уменьшает ранее начисленные условные обязательства. При этом выполняется следующая бухгалтерская запись:

на сумму причитающихся компенсационных выплат:
Дт 1053 "Условные обязательства по законодательству Республики Казахстан о гарантировании страховых выплат"
Кт 1003 "Условные чрезвычайные взносы по законодательству Республики Казахстан о гарантировании страховых выплат".

Одновременно, на сумму неполученных компенсационных выплат в виде страховых премий по заключенным договорам обязательного страхования со страхователем принудительно ликвидируемой страховой организации-участника выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 671 47 "Обязательства по уплате чрезвычайных взносов в фонд гарантирования страховых выплат"
Кт 701 41 "Доходы в виде страховых премий"
(открывается отдельный субсчет).

Глава 7. Учет операций, связанных с деятельностью страхового брокера <*>

Сноска. Раздел дополнен главой 7 - постановлением Правления Национального Банка РК от 3 февраля 2005 года N 15 .

34-1. При перечислении сумм страховых премий страхователем напрямую в страховую организацию на сумму начисленного комиссионного вознаграждения за оказанные посреднические услуги страховым брокером выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров"
Кт 701 46 "Комиссионные доходы страховых брокеров";
на сумму фактически полученного комиссионного вознаграждения:
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте"
Кт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров".

Сноска. Пункт 34-1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-2. В случае заключения страховым брокером договора перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента), на сумму начисленной перестраховочной премии, причитающейся к получению от страховой

организации и подлежащей переводу перестраховочной организации через страхового брокера, выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт 301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей"
Кт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками";

1) на сумму начисленного комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому брокеру от размера перестраховочной премии:

Дт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров"
Кт 701 46 "Комиссионные доходы страховых брокеров";

2) на сумму фактически полученной перестраховочной премии от страховой организации:

Дт 431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте",
441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте"
Кт 301 42 "Страховые премии к получению от перестрахователей".

Сноска. Пункт 34-2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-3. При переводе перестраховочной премии перестраховочной организации выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму удерживаемого дохода в виде комиссионного вознаграждения:

Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"

Кт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров";

2) при передаче перестраховочной премии перестраховочной организации - нерезиденту на сумму удерживаемого налога у источника выплаты с доходов нерезидента:

Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"

Кт 639 "Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет";

3) на оставшуюся сумму перестраховочной премии, уплачиваемую перестраховочной организации в соответствии с договором перестрахования:

Дт 671 42 "Расчеты с перестраховщиками"

Кт 431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте",
441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте".

Сноска. Пункт 34-3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-4. В случае заключения страховым брокером договора перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента) и перечислении сумм перестраховочных премий перестрахователем напрямую перестраховочной организации, страховым брокером выполняются следующие бухгалтерские записи:

- 1) на сумму начисленного комиссионного вознаграждения:
Дт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров"
Кт 701 46 "Комиссионные доходы страховых брокеров";
- 2) на сумму фактически полученного комиссионного вознаграждения:
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте"
Кт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров".

Сноска. Пункт 34-4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-5. При оказании страховым брокером услуг по сбору страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций выполняются следующие бухгалтерские записи:

- 1) на сумму страховых выплат, подлежащих получению от страховых (перестраховочных) организаций:

Дт 301 "Счета к получению" (отдельный субсчет для учета сумм страховых выплат, подлежащих получению от страховой организации),
Кт 671 43 "Расчеты с перестрахователями",
671 44 "Расчеты со страхователями";

- 2) на сумму начисленного комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому брокеру, от размера страховой выплаты:

Дт 332 46 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров"
Кт 701 46 "Комиссионные доходы страховых брокеров";

- 3) на сумму фактически полученных страховых выплат, подлежащих перечислению страхователю (перестрахователю):

Дт 431 02 "Деньги на текущих счетах в иностранной валюте",
441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте"

Кт 301 "Счета к получению" (отдельный субсчет для учета сумм страховых выплат, подлежащих получению от страховой организации),

Сноска. Пункт 34-5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-6. При переводе страховым брокером страховой выплаты страхователям (перестрахователям) выполняются следующие бухгалтерские записи:

- 1) на сумму удерживаемого дохода в виде комиссионного вознаграждения:

Дт 671 43 "Расчеты с перестрахователями",
671 44 "Расчеты со страхователями"

Кт 332 44 "Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров";

- 2) на оставшуюся сумму страховой выплаты, уплачиваемую страхователю (

перестрахователю):

Дт 671 43 "Расчет с перестрахователями",
671 44 "Расчеты со страхователями",
431 02 "Деньги на текущих счета в иностранной валюте"
Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте".

Сноска. Пункт 34-6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-7. При заключении страховым брокером договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, с момента заключения договора страхования страховым брокером выполняются следующие бухгалтерские записи:

на сумму страховых премий, подлежащих выплате страховой организации:

Дт 341 "Страховые премии, выплаченные страховым организациям"

Кт 671 "Счета к оплате" (отдельный субсчет для учета сумм страховых премий);

на сумму страховых премий, фактически перечисленных страховой организации:

Дт 671 "Счета к оплате" (отдельный субсчет для учета сумм страховых премий)

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте";

на сумму отнесения страховых премий, перечисленных страховой организации, на расходы отчетного периода в соответствии с методом начисления:

Дт 821 10 "Прочие административные расходы"

Кт 341 "Страховые премии, выплаченные страховым организациям"

Раздел 2-1. Учет операций по страхованию (перестрахованию) в отрасли "страхование жизни"

Сноска. Инструкция дополнена разделом 2-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 2005 года N 155.

Глава 1. Учет операций по договорам страхования (перестрахования) жизни

34-8. Сумма всех страховых премий по договору накопительного страхования (перестрахования) жизни признается в течение всего срока действия договора в качестве дохода страховщика (перестраховщика) соответствующими долями, предусмотренного договором и подлежащего оплате страхователем (перестрахователем).

Если договором накопительного страхования (перестрахования)

предусматривается единовременная оплата страхователем (перестрахователем) страховых премий, вся сумма страховых премий в полном объеме признается в качестве дохода страховщика (перестраховщика) с момента вступления в силу договора, и выполняются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 6 настоящей Инструкции.

Если договором накопительного страхования (перестрахования) предусматривается ежегодная (ежеквартальная, ежемесячная) оплата страхователем (перестрахователем) страховых премий до окончания срока действия договора или другого срока установленного договором, доход признается в размере, причитающемся к получению, в течение одного года (квартала, месяца), и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных доходов в размере, подлежащем получению от страхователей (перестрахователей) в соответствии с условием договора:

Дт	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей",
	301 42	"Страховые премии к получению от перестрахователей"
Кт	701 41	"Доходы в виде страховых премий";

2) на сумму фактически поступивших страховых премий:

Дт	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
	451	"Наличность в кассе в национальной валюте"
Кт	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей",
	301 42	"Страховые премии к получению перестрахователей".

34-9. С периодичностью, установленной договором страхования (перестрахования), производится начисление инвестиционного дохода, подлежащего оплате страхователю (перестрахователю) в соответствии с условиями договора, и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	801 40	"Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью" (отдельный субсчет для учета сумм инвестиционного дохода)
Кт	671 40	"Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью" (отдельный субсчет для учета задолженности перед страхователями по инвестиционному доходу).

34-10. При заключении страхователем (перестрахователем) договора ненакопительного страхования (перестрахования) жизни сумма страховой премии, причитающаяся к оплате по договору страхования (перестрахования), признается как доход, в зависимости от условий оплаты, оговоренных в договоре

Если договором страхования (перестрахования) предусмотрена единовременная оплата страховых премий, доход признается в полном объеме с даты вступления в силу договора, бухгалтерские записи выполняются в соответствии с пунктом 6 настоящей Инструкции.

Если договором страхования (перестрахования) предусмотрена оплата страховых премий частями, доход признается соответствующими долями, установленными договором, до конца срока его действия, бухгалтерские записи выполняются в соответствии с пунктом 34-8 настоящей Инструкции.

34-11. В случае просрочки оплаты страхователем очередных страховых премий со дня наступления льготного периода (период отсрочки страховой премии) сумма начисленных страховых премий относится на счета просрочки и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	301 47	"Просроченная задолженность страхователей по оплате страховых премий",
Кт	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей".

34-12. В случае заключения страховщиком договора перестрахования на сумму страховых премий, неоплаченных в срок (просроченные в течение льготного периода) по вине страхователя и подлежащих перечислению перестраховщику, выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	801 40	"Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью" (отдельный субсчет для учета сумм просроченных страховых премий),
Кт	671 42	"Расчеты с перестраховщиками" (отдельный субсчет для учета сумм просроченных страховых премий).

34-13. При поступлении сумм просроченных страховых премий от страхователя выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	451	"Наличность в кассе в национальной валюте",
	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте"
Кт	301 47	"Просроченная задолженность страхователей по оплате страховых премий";

и одновременно на сумму страховых премий, подлежащих перечислению перестраховщику:

Дт	671 42	"Расчеты с перестраховщиками"(отдельный субсчет для учета сумм просроченных страховых премий)
Кт	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
	432 02	"Деньги на текущих счетах в иностранной валюте".

34-14. В случае досрочного расторжения договора накопительного страхования (перестрахования) жизни, страховщик (перестраховщик) выплачивает страхователю (перестрахователю) или лицу, установленному договором страхования (перестрахования) или законодательными актами Республики Казахстан, выкупную сумму за вычетом понесенных расходов и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму корректировки недополученных страховых премий:

Дт	701 41	"Доходы в виде страховых премий"
Кт	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей";

2) на сумму возврата выкупной суммы:

Дт	701 41	"Доходы в виде страховых премий",
	801 40	"Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью" (открывается отдельный субсчет)
Кт	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 43	"Расчеты с перестрахователями";

3) при фактической выплате:

Дт	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 43	"Расчеты с перестрахователями"
Кт	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
	451	"Наличность в кассе в национальной валюте".

34-15. В случае изменения условий действующего договора страхования (перестрахования) по инициативе страхователя (перестрахователя) и уменьшения (увеличения) страховой суммы и страховых премий, страховщиком (перестраховщиком) производится перерасчет страховой суммы и определяется новый размер страховых премий.

При уменьшении страхователем страховой суммы, страховщиком (перестраховщиком) определяется разница между прежней и новой страховой суммой с учетом оплаченных страховых премий, которая по желанию страхователя (перестрахователя) либо выплачивается ему, либо засчитывается в уплату будущих страховых премий, и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму разницы между прежней и новой страховой суммой, подлежащей выплате страхователю (перестрахователю):

Дт	701 41	"Доходы в виде страховых премий",
Кт	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей",
	301 42	"Страховые премии к получению от перестрахователей",
	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 43	"Расчеты с перестрахователями";

2) при фактической выплате:

Дт	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 43	"Расчеты с перестрахователями",
Кт	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
	451	"Наличность в кассе в национальной валюте";

3) при зачете образовавшейся разницы в счет уплаты будущих страховых премий:

Дт	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 43	"Расчеты с перестрахователями",
Кт	611	"Доходы будущих периодов" (открывается отдельный субсчет);

4) образовавшаяся разница, относящаяся в счет уплаты будущих страховых премий, относится на доходы страховщика (перестраховщика) на равномерной основе с периодичностью, установленной договором страхования (перестрахования):

Дт 611 "Доходы будущих периодов" (открывается отдельный субсчет)
Кт 701 41 "Доходы в виде страховых премий".

В случае увеличения страхователем страховой суммы на сумму увеличения страховых премий, подлежащих уплате страхователем (перестрахователем), страховщиком (перестраховщиком) выполняются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 34-8 настоящей Инструкции.

Глава 2. Учет операций по предоставленным займам

34-16. При предоставлении страховщиком займов страхователям в пределах выкупной суммы, на сумму предоставленного займа выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам",
403 22 "Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"
Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
451 "Наличность в кассе в национальной валюте".

34-17. В соответствии с условиями договора о предоставлении займа, страховщиком ежемесячно производится начисление вознаграждения, и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных доходов в виде вознаграждения:

Дт 332 25 "Начисленные доходы, в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам",
Кт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам";

2) на сумму погашения основного долга и начисленного вознаграждения:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
Кт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам",
403 22 "Долгосрочные займы, предоставленные клиентам",
332 25 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам".

Глава 3. Учет операций по страховым резервам

34-18. При формировании резерва произошедших убытков по договорам страхования жизни на сумму формируемого резерва выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 801 43 "Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",
Кт 687 43 "Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни".

34-19. При передаче части рисков перестраховщику в соответствии с договором перестрахования страховщиком со дня вступления в силу договора

перестрахования, на сумму актива перестрахования по страховым резервам, выполняется следующая бухгалтерская запись:
Дт 301 50 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования

(перестрахования) жизни"

Кт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат".

Сноска. Пункт 34-19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-20. При уменьшении (корректировке) страховых резервов на основе актуарных заключений и в случае изменения страхователем условий договора страхования, выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 687 43 "Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",

Кт 801 43 "Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни".

34-21. При уменьшении (корректировке) активов перестрахования страховщик в соответствии с договором перестрахования производит в бухгалтерском учете уменьшение актива перестрахования и выполняет следующую бухгалтерскую запись:

Дт 701 42 "Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат"

Кт 301 50 "Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни".

Сноска. Пункт 34-21 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

34-22. Формирование страховщиком резерва заявленных, но не урегулированных убытков производится в соответствии с подпунктом 2) пункта 13 настоящей Инструкции. Актив перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам отражается в соответствии с подпунктом 2) пункта 14 настоящей Инструкции. Обесценение активов перестрахования отражается в соответствии с пунктами 27-1, 27-2, 27-3 и 27-4 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 34-22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

Глава 4. Учет операций по страховым выплатам

34-23. При наступлении страхового случая страховщик (перестраховщик) в соответствии с договором страхования производит выплату страховой суммы

страхователю (перестрахователю) или лицу, уполномоченному на получение страховой суммы согласно договору страхования (перестрахования), уменьшенную на сумму задолженности страхователя по уплате страховой премии, и выполняются следующие бухгалтерские записи:

при начислении суммы страховой выплаты по договору страхования (перестрахования):

Дт	687 43	"Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",
	687 45	"Резерв заявленных, но неурегулированных убытков",
Кт	671 43	"Расчеты с перестрахователями",
	671 44	"Расчеты со страхователями",
	301 41	"Страховые премии к получению от страхователей",
	301 42	"Страховые премии к получению от перестрахователей";

и одновременно, на данную сумму:

Дт	801 47	"Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию",
Кт	801 43	"Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",
	801 45	"Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков";

на сумму фактической выплаты страховой суммы и накопленного инвестиционного дохода при соблюдении условий договора:

Дт	671 43	"Расчеты с перестрахователями",
	671 44	"Расчеты со страхователями",
	671 40	"Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью" (отдельный субсчет для учета задолженности перед страхователями по инвестиционному доходу),
Кт	441 02	"Деньги на текущих счетах в национальной валюте",
	432 02	"Деньги на текущих счетах в иностранной валюте",
	451	"Наличность в кассе в национальной валюте".

Глава 5. Учет операций по договорам аннуитетного страхования

34-24. При заключении страхователем договора аннуитета с условием единовременной (разовой) оплаты страхователем страховой премии, на сумму доходов в виде страховых премий страховщиком выполняются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 6 настоящей Инструкции.

В случае заключения страхователем договора аннуитета с условием оплаты страховых премий на периодической основе до конца срока установленного договором, страховщиком выполняются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 34-8 настоящей Инструкции.

34-25. При формировании резерва произошедших убытков по договору аннуитета выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт		"Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам аннуитета",
----	--	--

801 44

Кт 687 44 "Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета".

34-26. После окончания срока оплаты страховых премий со стороны страхователя, страховщиком с периодичностью, установленной в договоре аннуитета, производится начисление сумм страховых выплат (аннуитета), и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных периодических платежей:

Дт 687 44 "Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета",

Кт 671 44 "Расчеты со страхователями";

и одновременно,

Дт 801 47 "Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию",

Кт 801 44 "Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам аннуитета";

2) при фактической выплате суммы аннуитета:

Дт 671 44 "Расчеты со страхователями",

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

451 "Наличность в кассе в национальной валюте".

34-27. Учет операций по перестрахованию договоров накопительного и ненакопительного страхования жизни осуществляется в соответствии с главой 5 настоящей Инструкции. Обесценение активов перестрахования отражается в соответствии с пунктами 27-1, 27-2, 27-3 и 27-4 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 34-27 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

Раздел 3. Заключительное положение

35. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 35 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 сентября 2007 г. N 114 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).