



О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года N 61 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отрасли "общее страхование"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 2005 года N 155. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 января 2006 года N 4013. 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).

В целях совершенствования ведения бухгалтерского учета в страховых организациях, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отрасли "страхование жизни", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года N 61 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отрасли "общее страхование" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2848, опубликованное 24 мая - 6 июня 2004 года в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана"; с дополнением, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2005 года N 15, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3468), внести следующие изменения и дополнение:

в наименовании, преамбуле и пункте 1 слова "в отрасли "общее страхование" заменить словами "в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни";

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отрасли "общее страхование", утвержденной указанным постановлением :

в наименовании и в пункте 2 слова "в отрасли "общее страхование" заменить

словами "в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни";

дополнить разделом 2-1 следующего содержания:

"Раздел 2-1. Учет операций по страхованию (перестрахованию) в отрасли "
с т р а х о в а н и е ж и з н и "

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 (п е р е с т р а х о в а т е л е м) .

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
н а с т о я щ е й И н с т р у к ц и и .

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 передстрахователями 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

з а п и с и :

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 данного договора, на сумму доли перестраховщика в страховых резервах, выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	687 49	"Доля перестраховщика в резерве произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",
Кт	801 43	"Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни".

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) доли перестраховщика страховщик в соответствии с договором перестрахования производит в бухгалтерском учете уменьшение доли перестраховщика и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	801 43	"Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни",
Кт	687 49	

		"Доля перестраховщика в резерве произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни".
--	--	---

34-22. Формирование страховщиком резерва заявленных, но не урегулированных убытков производится в соответствии с подпунктом 2) пункта 13 настоящей Инструкции. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков отражается в соответствии с подпунктом 2) пункта 14 настоящей Инструкции.

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 непроизошедших убытков по договору аннуитета выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт	801 44	"Расходы по формированию резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета",
Кт	687 44	"Резерв непроизошедших 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 непроизошедших 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 непроизошедших 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."

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 настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в

Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, страховых (перестраховочных) организаций.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Таджиякова Б.Ш.

Председатель

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан