

**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 Банкiнiң 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 "страхование жизни"

  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 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 внациональной 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   национальнойвалюте", |
|  | 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 непроизошедших убытков по договорам страхования жизни на сумму формируемого резерва выполняется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 801 43 | "Расходы по формированию резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни", |
| Кт | 687 43 | "Резерв непроизошедших 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 непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни", |
| Кт | 801 43 | "Расходы по формированию резерва непроизошедших 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 непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни", |
| Кт | 801 43 | "Расходы по формированию резерва непроизошедших 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 непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни", |
| Кт | 687 49 | "Доля перестраховщика в резерве непроизошедших 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 непроизошедших 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 непроизошедших 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