



## Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 августа 2013 года № 8596.

**Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 139 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию.

**Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 139 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 97 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5421, опубликованное 16-31 декабря 2008 года в газете "Казахстанская правда" № 24).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель  
Национального Банка

Г. Марченко

Утверждена  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 июня 2013 года № 149

## **Инструкция**

### **по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию**

**Сноска. Инструкция -в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.10.2022 № 88 (вводится в действие с 01.01.2023).**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктами 1) и 3-4) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, осуществляемых страховыми (перестраховочными) организациями и филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховые (перестраховочные) организации).

2. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О фонде гарантирования страховых выплат", "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международными стандартами финансовой отчетности.

3. В Инструкции предусматриваются два метода учета групп договоров страхования (перестрахования): метод распределения премии и общая модель оценки.

Бухгалтерские записи, не предусмотренные Инструкцией, осуществляются в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", "О страховой деятельности" и международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Глава 2. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по методу распределения премии**

##### **Параграф 1. Бухгалтерский учет аквизиционных денежных потоков по договорам страхования (перестрахования)**

4. В случае признания аквизиционных денежных потоков в качестве расходов в момент возникновения аквизиционных затрат согласно учетной политике, при осуществлении оплаты (полностью или частично в зависимости от условий договоров) аквизиционных расходов, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму оплаты аквизиционных расходов:

Дт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные
----	---------	-------------------------------

Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;
----	------	--------------------------------------

на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные.

5. В случае признания аквизиционных денежных потоков в качестве расходов в момент возникновения аквизиционных затрат согласно учетной политике, при начислении данных расходов, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при начислении аквизиционных расходов на сумму, подлежащей оплате:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями;

при оплате аквизиционных расходов:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

6. В случае если обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) уменьшаются на сумму аквизиционных денежных потоков согласно учетной политике, то при оплате (полностью или частично в зависимости от условий договоров) аквизиционных расходов осуществляются следующие бухгалтерские записи :

на сумму оплаты аквизиционных расходов:

Дт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные.

7. В случае если обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) уменьшаются на сумму аквизиционных денежных потоков согласно учетной политике, то при начислении осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму аквизиционных расходов, подлежащей оплате:

--	--	--

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями;

2) при оплате аквизиционных расходов:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

3) при признании группы договоров страхования (перестрахования) на сумму аквизиционных расходов, относящихся к группе признаваемых договоров страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования);

4) при распределении аквизиционных денежных потоков с периодичностью, установленной в учетной политике:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования).

8. В случае обесценения требований по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) на сумму созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7440 24	Расходы по формированию резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков
Кт	1290 42	Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам.

9. В случае восстановления сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	1290 42	Резервы (проевизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам
Кт	6240 42	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проевизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков

10. В случае списания требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) за счет созданных резервов (проевизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 42	Резервы (проевизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам
Кт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования).

11. В случае оплаты аквизиционных расходов после признания договора страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму обязательств по аквизиционным денежным потокам относящихся к группе договоров страхования:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 15	Обязательства по аквизиционным денежным потокам, относящимся к группе договоров страхования;

и одновременно:

Дт	3390 15	Обязательства по аквизиционным денежным потокам, относящимся к группе договоров страхования
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) при распределении аквизиционных денежных потоков с периодичностью, установленной в учетной политике:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования).

12. Бухгалтерские записи по признанию выручки по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками предусмотрены в пункте 16 Инструкции.

**Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования) с использованием подхода распределения премий**

13. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя (перестрахователя) совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:

на сумму премии по договору страхования (перестрахования):

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования);

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей;

2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя (перестрахователя):

на сумму премии по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования);

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах

Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей.

14. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) в случае, если дата получения премии от страхователя (перестрахователя) наступает позже даты страховой выплаты, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования);

на каждый период оказания услуг по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

и одновременно:

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей.

15. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью
Кт	3390 17	Обязательства по возникшим убыткам.

16. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму страховой выручки по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

2) на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	3390 17	Обязательства по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью ;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

4) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю: на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	6280 55	Доход от перестрахования;

5) при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
----	------	---------------------------



	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

17. Для отражения рискованной поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 34	Страховые расходы в виде рискованной поправки на нефинансовый риск
Кт	3390 12	Рискованная поправка на нефинансовый риск.

18. При признании доходов от уменьшения рискованной поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 12	Рискованная поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рискованной поправки на нефинансовый риск.

19. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия непоплаченных страховых премий:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

2) на сумму подлежащих возврату денег:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

**Параграф 3. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования) с использованием подхода распределения премий, при возникновении впоследствии обременения по ним**

20. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

1) корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 14	Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск);

2) признание компонента убытка в составе обязательств по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования)).

#### **Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров перестрахования**

21. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму обязательств перед перестраховочной организацией:

Дт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

и одновременно, на сумму страховых премий, подлежащих перечислению перестраховочной организации:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

22. При признании расхода от амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 37	Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования.

23. При формировании актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	6280 56	Доходы по формированию актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

24. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

25. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск;

2) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

### Глава 3. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по общей модели оценки

#### Параграф 1. Бухгалтерский учет аквизиционных денежных потоков по договорам страхования (перестрахования)

26. Для отражения аквизиционных денежных потоков до заключения групп договоров страхования (перестрахования), при оплате (полностью или частично в зависимости от условий договоров) аквизиционных расходов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму оплаты аквизиционных расходов:

Дт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные

Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;
----	------	--------------------------------------

на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные.

27. Для отражения аквизиционных денежных потоков до заключения групп договоров страхования (перестрахования), при начислении осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму аквизиционных расходов, подлежащей оплате:

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями;

при оплате аквизиционных расходов:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

28. При признании группы договоров страхования (перестрахования) одновременно на сумму аквизиционных расходов, относящихся к группе признаваемых договоров страхования, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования).

29. При распределении аквизиционных денежных потоков страховой (перестраховочной) организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков.

## **Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными**

30. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя (перестрахователя) совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:  
на сумму премии по договору страхования (перестрахования):

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей;

2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя (перестрахователя):

на сумму маржи по договорам страхования (перестрахования) и рисковой поправки на нефинансовый риск:

Дт	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования

	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
--	---------	---

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей.

31. При отражении влияния временной стоимости денег осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков;

2) на сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).

32. При признании дохода от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск.

33. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	6280 34	Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования).

34. При увеличении рисков поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

35. При увеличении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков.

36. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при уменьшении рискованной поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

Дт	4040 13	Рискованная поправка на нефинансовый риск
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования);

2) при уменьшении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).

37. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия непоплаченных страховых премий:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 13	Рискованная поправка на нефинансовый риск
Кт	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

2) на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 13	Рискованная поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями

	3390 44	Расчеты со страхователями;
--	---------	----------------------------

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

**Параграф 3. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными, при возникновении впоследствии обременения по ним**

38. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 2 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

2) корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	4040 15	Компонент убытка (по рискованной поправке на нефинансовый риск);

3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков);

4) при отражении влияния временной стоимости денег компонента убытка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков



	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков).
--	---------	--

**Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными**

39. Первоначальное признание групп договоров страхования (перестрахования) по обременительным группам договоров страхования осуществляется на дату, когда данные группы становятся обременительными, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при получении страховой премии от страхователя (перестрахователя):

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков;

и одновременно на сумму компонента убытка:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)
	4040 15	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск);

и одновременно сумму полученной страховой (перестраховочной) организацией страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей;

2) при признании компонента убытка до получения суммы страховой премии:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)
	4040 15	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск).

40. При отражении влияния временной стоимости денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков).

41. При признании дохода от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по компоненту убытка:

Дт	4040 15	Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск)
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

2) по компоненту доходов:

Дт	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск.

42. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования), страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей;

2) на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе

	1030	Денежные средства на текущих счетах.
--	------	--------------------------------------

**Параграф 5. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными, которые впоследствии становятся необременительными**

43. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 4 настоящей главы, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму в пределах ранее признанного компонента убытка:

Дт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

2) при признании маржи за предусмотренные договором услуги на сумму превышения ранее признанного компонента убытка:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).

44. При признании дохода от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 32 Инструкции

**Параграф 6. Бухгалтерский учет групп договоров перестрахования**

45. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникают чистые затраты при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

и одновременно, на сумму страховых премий, подлежащих перечислению перестраховочной организации:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе

	1030	Денежные средства на текущих счетах.
--	------	--------------------------------------

46. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникает чистая прибыль при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 03	Актив перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск
Кт	4040 16	Маржа по договорам перестрахования
	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

и одновременно, на сумму страховых премий, подлежащих перечислению перестраховочной организации:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

47. На сумму финансовых доходов по приведенной стоимости будущих денежных притоков от перестраховщика осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по перестрахованию.

48. На сумму финансовых доходов по марже за предусмотренные договором услуги по договору перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по перестрахованию.

49. При признании расхода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 36	Расходы в виде амортизации маржи по договорам перестрахования
Кт	2060 02	Маржа по договорам перестрахования.

50. На сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги по договору перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)

Кт	4040 16	Маржа по договорам перестрахования.
----	---------	-------------------------------------

51. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4040 16	Маржа по договорам перестрахования
Кт	6280 34	Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования).

52. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

53. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникают чистые затраты при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск;

2) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

54. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникает чистая прибыль при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
	4040 16	Маржа по договорам перестрахования
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования

	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;
--	---------	--

2) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

55. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, в случае если группа базовых договоров страхования является обременительной, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

на сумму компонента возмещения убытков:

Дт	2060 04	Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования
Кт	6280 55	Доход от перестрахования;

и одновременно, на сумму страховых премий, подлежащих перечислению перестраховочной организации:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

## Параграф 7. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам

56. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью
Кт	3390 17	Обязательства по возникшим убыткам.

57. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по договорам страхования (перестрахования), не являющимся обременительными, на сумму страховой выручки:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	3390 17	Обязательства по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью

2) по обременительной группе договоров страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих) на сумму страховой выручки:

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

и одновременно на сумму подлежащей выплате (за исключением инвестиционных составляющих):

Дт	3390 17	Обязательства по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)
	4040 15	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск)
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
----	---------	------------------------------

	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью ;

3) по договорам страхования (перестрахования), которые впоследствии становятся необременительными на сумму страховой выручки по договорам страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих):

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

на сумму восстановления убытков по группам обременительных договоров страхования (перестрахования):

Дт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

4) при выплате инвестиционной составляющей по договорам страхования (перестрахования):

Дт	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

5) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

6) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
Кт	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	6280 55	Доход от перестрахования;

при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
----	------	---------------------------



	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

## Параграф 8. Бухгалтерский учет операций по предоставленным займам

58. При предоставлении страховой (перестраховочной) организацией займов страхователям в пределах выкупной суммы, на сумму предоставленного займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	2010 21	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

59. При начислении вознаграждения в соответствии с договором займа страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных доходов в виде вознаграждения:

Дт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам
	2170 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам
Кт	6110 32	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам;

2) на сумму погашения основного долга и начисленного вознаграждения:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	2010 21	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам
	2170 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам.

## Параграф 9. Бухгалтерский учет операций по участию страхователя в прибыли страховой (перестраховочной) организации

60. При начислении обязательств по выплате распределенной прибыли, связанной с участием страхователя в прибыли страховой (перестраховочной) организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет
Кт	4430	Прочие долгосрочные обязательства.

При фактическом осуществлении страховой выплаты при наступлении страхового случая, окончании срока накопительного страхования, либо в случае досрочного расторжения договора страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой (перестраховочной) организации на сумму распределенной прибыли по договору страхования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	4430	Прочие долгосрочные обязательства
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

#### **Глава 4. Бухгалтерский учет прав страхователя (застрахованного) на возмещение убытков (суброгации)**

61. При переходе к страховой (перестраховочной) организации права требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (далее – регрессное требование), страховая (перестраховочная) организация в пределах уплаченной суммы осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму регрессного требования:

Дт	1280 44	Требования к лицу, ответственному за причиненный вред
Кт	6280 43	Доходы, связанные с возмещением регрессных требований и убытков (суброгация);

2) при фактическом получении денег или имущества:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1300	Запасы
	2410	Основные средства
Кт	1280 44	Требования к лицу, ответственному за причиненный вред.

62. При передаче страховой (перестраховочной) организацией перестраховочной организации в соответствии с договором перестрахования возмещения по регрессному требованию, полученного от лица, ответственного за причиненный вред, страховая (перестраховочная) организация на сумму возмещения осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного расхода по возмещению, причитающегося перестраховочной организации:

Дт	7470 44	Расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация)
Кт	3390 45	Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация);

2) на сумму выплачиваемого возмещения:

Дт	3390 45	Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация)
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

## Глава 5. Бухгалтерский учет операций по прямому урегулированию

63. При обращении потерпевшего к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении обязательств по расчетам с выгодоприобретателем и требований к ответственному страховщику по прямому урегулированию:

Дт	1280 54	Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию
Кт	3390 53	Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию;

2) при фактической выплате выгодоприобретателю суммы денег по возмещению по прямому урегулированию на сумму возмещения:

Дт	3390 53	Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

3) при фактическом поступлении денег от ответственного страховщика в счет возмещения выплаченной выгодоприобретателю суммы возмещения:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 54	Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию.

64. При несвоевременном осуществлении возмещения расходов прямого страховщика, связанных с урегулированием страхового случая, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) прямым страховщиком:

при начислении суммы неустойки (штрафа, пени):

Дт	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня)
Кт	6280 08	Неустойка (штраф, пеня);

при фактическом поступлении денег в счет оплаты неустойки (штрафа, пени) от ответственного страховщика:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня);

2) ответственным страховщиком:

при начислении обязательств по выплате неустойки (штрафа, пени):

Дт	7310 05	Неустойка (штраф, пеня)
Кт	3390 07	Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени);

при фактической выплате неустойки прямому страховщику:

Дт	3390 07	Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени)
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

## Глава 6. Бухгалтерский учет операций по страховым резервам

65. При формировании резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму формируемого резерва непредвиденных рисков:

Дт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет
Кт	5490 40	Резерв непредвиденных рисков;

2) на сумму формируемого стабилизационного резерва:

Дт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет
Кт	5490 41	Стабилизационный резерв.

66. При уменьшении резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения резерва непредвиденных рисков:

Дт	5490 40	Резерв непредвиденных рисков
Кт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет;

2) на сумму уменьшения стабилизационного резерва:

Дт	5490 41	Стабилизационный резерв
Кт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет.