

**О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2022 года № 88. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 октября 2022 года № 30352

      Примечание ИЗПИ!

      Вводится в действие с 01.01.2023.

      Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию" (зарегистрировано Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8596) следующее изменение:

      Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, утвержденную указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту бухгалтерского учета (Тайшибаева Д.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

      4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель*  *Национального Банка Казахстана* | *Г. Пирматов* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Председатель Национального Банка Казахстана от 20 октября 2022 года № 88 |
|  | Утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 |

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

**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 (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам |
| Кт | 6240 42 | Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 42 | Резервы (провизии) 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 рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 34 | Страховые расходы в виде рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 33 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск. |

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

      1) в случае наличия неоплаченных 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 рисковой поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 33 | Расходы по уменьшению рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой 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 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. |

**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 оценка 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 рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 33 | Доход от уменьшения рисковой 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 рисковой 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 рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 13 | Рисковая 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 неоплаченных страховых премий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 13 | Рисковая 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 | 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 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 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 | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой 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 рисковой 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 рисковой 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 рисковой 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 рисковой 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 рисковой 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 рисковой поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 33 | Расходы по уменьшению рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой 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 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. |

      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 рисковой 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. |

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