

**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 (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