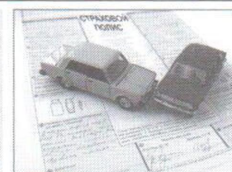


УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ПРЯМОМУ СТРАХОВАНИЮ

Деятельность страховых компаний относится к сфере услуг и заключается в предоставлении страхового покрытия, которое предполагает право страхователя на получение денежного возмещения при наступлении оговоренных заранее последствий страховых случаев, а также обязательство страховщика выплатить соответствующее страховое возмещение.



Регулирование отношений в области страхования (кроме государственного социального страхования) между страховыми компаниями и ее клиентами: гражданами, компаниями, учреждениями, фирмами, а также отношения страховых компаний между собой, установление основных принципов государственного регулирования страховой деятельности осуществляются в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-III «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности).

Первичный доход страховой компании составляют страховые взносы, являющиеся одновременно основой дальнейшего кругооборота ее средств, а также источниками финансирования инвестиционной деятельности.

Страховой взнос представляет собой цену продажи страховой услуги. Основой исчисления страховых взносов является страховой тариф. При этом объем страховых взносов обуславливает величину страхового фонда, а структура тарифной ставки – направления использования этого фонда.

Таким образом, страховые платежи, поступившие по отдельно взятому виду страхования, распределяются в строгом соответствии со структурой тарифной ставки.

Выплата страхового возмещения относится к расходам страховщика, влияющим на финансовый результат. В момент выплаты происходит вы-

полнение финансовых обязательств страховщика перед страхователем, принятых в момент заключения договора страхования. В связи со случайным характером страховых событий величина ежегодных страховых выплат подвержена значительным колебаниям в зависимости от частоты и разрушительности страховых случаев.

Основные задачи бухгалтерского учета страховых взносов и выплат страхового возмещения:

- своевременное и правильное документирование операций по приему страховых премий и выплате страхового возмещения;
- контроль над распределением средств страховых взносов в соответствии со структурой страхового тарифа и над правильностью выплат возмещения.

Бухгалтерский учет страховых взносов и выплат страхового возмещения осуществляется с использованием Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (утвержден постановлением правления Национального банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79) на субсчетах 40–59 «Операции, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью», на которых отражаются операции, совершаемые страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами.

Учет страховых взносов. Для учета операций по приему страховых взносов используются следующие счета бухгалтерского учета:

Номер счета	Наименование
1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
6280 41	Доходы в виде страховых премий
6280	Доходы прочие
6280 43	Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию
6280 44	Прочие доходы от страховой деятельности

Бухгалтерские записи производятся в тот момент, когда возникает право страховщика на получение от страхователя страхового взноса, вытекающее из условий конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом.

Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые взносы уплачиваются периодически, бухгалтерская запись делается в тот момент, когда возникает право страховщика на получение очередного взноса.

По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

Таким образом, в настоящее время страховщики могут учитывать страховые взносы толь-

ко методом начисления. То есть в бухгалтерском учете страховые взносы отражаются не в момент их фактического получения, а в момент возникновения права страховщика на указанную сумму.

Далее представлены основные бухгалтерские записи страховой компании по расчетам со страхователями по страховым взносам.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	Начислены страховые взносы, подлежащие получению от страхователя.	1280 41 «Страховые премии к получению от страхователей», 1280 42 «Страховые премии к получению от перестрахователей»	6280 41 «Доходы в виде страховых премий»
2	Погашена задолженность страхователя по страховому взносу.	1010 «Денежные средства в кассе», 1030 «Денежные средства на текущих счетах»	1280 41 «Страховые премии к получению от страхователей», 1280 42 «Страховые премии к получению от перестрахователей»
3	Начислена задолженность страховых агентов (страховых брокеров) по страховым взносам. (Данная бухгалтерская запись делается в случае, если договоры страхования заключаются с использованием услуг посредников (агентов, брокеров)).	1280 43 «Страховые премии к получению от посредников»	6280 41 «Доходы в виде страховых премий»
4	Погашена задолженность страхового агента (брокера) по страховому взносу. (При использовании услуг страховых агентов (брокеров) страховщик должен заплатить им комиссионное вознаграждение за заключение договора страхования).	1030 «Денежные средства на текущих счетах»	1280 43 «Страховые премии к получению от посредников»
5	Сумма страховых взносов списывается на финансовый результат.	6280 41 «Доходы в виде страховых премий»	5510 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года»

Аналитический учет на счетах 6280 40, 1280 40 ведется в разрезе видов страхования и договоров.

Учет выплат страхового возмещения. Для учета расчетов по страховым выплатам со страхователями по договорам прямого страхования используется счет 3390 44 «Расчеты со страхователями», предназначенный для учета сумм задолженности страховых (перестраховочных) организаций перед страхователями.

По дебету данного счета отражается информация о суммах выплаченного (подлежащего к выплате) страхового возмещения в связи с произошедшими страховыми случаями. По кредиту счета проводится сумма задолженности страховой (перестраховочной) организации перед страхователем.

Выплаты страхового возмещения в бухгалтерском учете отражаются следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Начислена сумма страхового возмещения, подлежащая выплате страхователю.	3390 52 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», 3390 53 «Дополнительные резервы»	3390 44 «Расчеты со страхователями», 1280 41 «Страховые премии к получению от страхователей»
	Начислены расходы в связи с уменьшением резерва заявленных, но не урегулированных убытков, а также дополнительных страховых резервов.	7470 41 «Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию»	7440 45 «Расходы по формированию резерва заявленных, но не урегулированных убытков», 7440 46 «Расходы по формированию дополнительных резервов»
2	Начислена сумма страхового возмещения, подлежащая перечислению страховому агенту (брокеру) (если расчеты со страхователем ведутся через агента).	3390 52 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», 3390 53 «Дополнительные резервы»	3390 43 «Расчеты с перестрахователями»
	Начислены расходы в связи с уменьшением резерва заявленных, но не урегулированных убытков, а также дополнительных страховых резервов.	7470 42 «Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию»	7440 45 «Расходы по формированию резерва заявленных, но не урегулированных убытков», 7440 46 «Расходы по формированию дополнительных резервов»

Окончание таблицы

1	2	3	4
3	Выплачено страховое возмещение страхователю.	3390 44 «Расчеты со страхователями»	1010 «Денежные средства в кассе», 1030 «Денежные средства на текущих счетах»
4	Выплачено страховое возмещение страхователю, страховому агенту (брокеру).	3390 43 «Расчеты с перестрахователями»	1010 «Денежные средства в кассе», 1030 «Денежные средства на текущих счетах»

Порядок выплаты страхового возмещения определяется правилами страхования, разрабатываемыми страховщиками самостоятельно по каждому виду страхования.

Выплата страхового возмещения производится на основании первичных документов, подтверждающих право страхователя на получение указанных средств. К таким документам относятся:

- страховые акты;
- страховые свидетельства (полисы);
- заявление получателя денег;
- медицинские документы;
- документы о смерти.

Если по факту страхового случая проводилось следствие, то представляется документ о результатах этого следствия. Указанные документы должны быть подписаны и заверены печатью.

www.e.grossbuh.kz:

учет хозяйственных операций/расчеты/расчеты по страхованию;
организация учета/типовой план счетов/бухгалтерские проводки

К СВЕДЕНИЮ

Утверждены Правила применения системы управления рисками в целях подтверждения суммы превышения НДС, предъявленной к возврату, и критерии степени риска

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2013 года № 279 утверждены:

- Правила применения системы управления рисками в целях подтверждения суммы превышения налога на добавленную стоимость, предъявленной к возврату;
- критерии степени риска.

Правила разработаны в соответствии со статьей 625 Кодекса Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее – Налоговый кодекс) и определяют порядок применения системы управления рисками в целях подтверждения суммы превышения НДС, предъявленной к возврату.

Правила применяются исключительно при проведении тематических проверок по подтверждению достоверности сумм НДС, предъявленных к возврату на основании требования о возврате, указанного в декларации по НДС, и (или) налогового заявления о возврате превышения НДС.

Согласно статье 625 Налогового кодекса, система управления рисками основана на оценке рисков и включает меры, вырабатываемые и (или) применяемые органами налоговой службы в целях выявления и предупреждения риска. На основе результатов оценки рисков осуществляется дифференцированное применение форм налогового контроля.

Риск – вероятность неисполнения и (или) неполного исполнения налогового обязательства налогоплательщиком (налоговым агентом), которые могли и (или) могут нанести ущерб государству.

Цели применения органами налоговой службы системы управления рисками:

- сосредоточение внимания на сферах повышенного риска и обеспечение более эффективного использования имеющихся в распоряжении ресурсов;
- увеличение возможностей по выявлению нарушений в сфере налогообложения.

Система управления рисками используется при осуществлении налогового контроля, в том числе с целью:

- отбора налогоплательщиков (налоговых агентов) для проведения налоговых проверок;
- подтверждения суммы превышения налога на добавленную стоимость, подлежащего возврату;
- определения права на упрощенный порядок возврата суммы превышения налога на добавленную стоимость с учетом положений статьи 274 Налогового кодекса.

Критерии степени риска и порядок применения системы управления рисками в целях подтверждения суммы превышения налога на добавленную стоимость, предъявленной к возврату, определяются Правительством Республики Казахстан.

Постановление введено в действие по истечении десяти календарных дней со дня первого официального опубликования (опубликовано: «Казахстанская правда» от 3 апреля 2013 года № 115–116 (27389–27390)).