

Александр
Красильников

DipIFR Rus, CIMA
CertPM (Russian)

Начальник отдела
бухгалтерского
учета и отчетности

РУП «Белорусская
национальная
перестраховочная
организация»

Особенности бухгалтерского учета и отчетности в страховых организациях

Основной НПА в страховании

- Глава 48 ГК РБ
- Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 N 530
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.11.2006 N 1462 (ред. от 22.12.2022) «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. N 530» (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.01.2023)
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 N 37 (ред. от 15.12.2022) «О порядке осуществления отдельных направлений страховой деятельности»
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.12.2007 N 188 (ред. от 29.11.2021) «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций»
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.05.2007 N 73 (ред. от 15.12.2022) "О критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций«
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 24.09.2014 N 60 (ред. от 15.12.2022) "Об утверждении Инструкции об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни"

Основной НПА по бухучету

- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11.01.2010 N 2 (ред. от 22.12.2021) "О ведении бухгалтерского учета, составлении и представлении бухгалтерской отчетности страховыми организациями" (вместе с "Инструкцией об особенностях бухгалтерского учета доходов и расходов страховыми организациями", "Инструкцией о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций")

Счета, которые используют страховщики

- Счет 22 "Страховые выплаты" предназначен для обобщения информации о суммах страховых выплат в результате наступления страхового случая в соответствии с условиями, предусмотренными договорами страхования, о суммах выплат страхователям при досрочном расторжении договоров страхования, в случаях, предусмотренных законодательством, а также о возмещаемой доле убытков, начисленных по рискам, принятым в перестрахование, и о начисленном возмещении доли убытков по рискам, переданным в перестрахование.
- Счет 77 "Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию" предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями и страховыми посредниками по договорам прямого страхования, с другими страховщиками по договорам сострахования, а также по договорам перестрахования: перестраховщиком обобщается информация о расчетах с цедентом, об удержанных цедентом депо премий по рискам, принятым в перестрахование, цедентом - информация о расчетах с перестраховщиком, об обязательствах по депо премий и убытков по рискам, переданным в перестрахование.
- Счет 93 "Страховые взносы (премии)" предназначен для обобщения информации о страховых взносах (премиях), начисленных по договорам страхования и сострахования, заключенным страховой организацией или от имени страховой организации, по договорам перестрахования: перестраховщиком - суммы начисленной доли страховой премии, подлежащей получению от цедента по рискам, принятым в перестрахование, цедентом - начисленные суммы страховой премии, подлежащие передаче перестраховщику по рискам, переданным в перестрахование.
- На счете 95 "Страховые резервы" обобщается информация о наличии и движении страховых резервов, образованных страховой организацией в установленном порядке, доле перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов.



Счет 22 «Страховые выплаты»

- 22-1 "Страховые выплаты по прямому страхованию";
- 22-2 "Страховые выплаты по досрочно прекращенным договорам прямого страхования";
- 22-3 "Возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование";
- 22-4 "Возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование";
- 22-5 "Страховые выплаты по досрочно прекращенным договорам перестрахования";

Счет 26 "Общехозяйственные затраты"

По дебету счета 26 "Общехозяйственные затраты" отражаются расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, оформлением договоров страхования, с управлением страховой организацией, а также иные виды расходов, связанные с осуществлением страховой деятельности.

При определении страховыми организациями финансовых результатов от проведения операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию суммы расходов на ведение дела отражаются по кредиту счета 26 "Общехозяйственные затраты" в корреспонденции с дебетом счета 99 "Прибыли и убытки".

Счет 77 "Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию"

77-1 "Расчеты по прямому страхованию со страхователями";

77-2 "Расчеты по рискам, принятым в перестрахование";

77-3 "Расчеты по рискам, переданным в перестрахование";

77-4 "Расчеты по прямому страхованию со страховыми агентами и страховыми брокерами";

77-5 "Расчеты по депо премий";

77-6 "Расчеты с потерпевшими";

77-7 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования";

77-8 "Расчеты по вознаграждению со страховыми агентами - физическими лицами".

Счет
93 "Страховые
взносы
(премии)"

- 93-1 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию";
- 93-2 "Страховые взносы (премии) по рискам, принятым в перестрахование";
- 93-3 "Страховые взносы (премии) по рискам, переданным в перестрахование".

93-1 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию"

По дебету субсчета 93-1 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию" учитываются страховые взносы (страховые премии), подлежащие возврату страхователям в случаях, если они были начислены в текущем отчетном году по прекращенным договорам страхования, **срок страхования по которым еще не наступил.**

По кредиту субсчета 93-1 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию" отражаются суммы начисленных страховых взносов (страховые премии), причитающихся к получению от страхователей по договорам страхования в корреспонденции с дебетом субсчета 77-1 "Расчеты по прямому страхованию и сострахованию".

93-2 "Страховые взносы (премии) по рискам, принятым в перестрахование"

- По кредиту субсчета 93-2 "Страховые взносы (премии) по рискам, принятым в перестрахование" в корреспонденции с субсчетом 77-2 "Расчеты по рискам, принятым в перестрахование" страховой организацией, выступающей в качестве перестраховщика, отражаются суммы начисленной доли страховых взносов (страховых премий), подлежащей получению от цедента по рискам, принятым в перестрахование.

93-3 "Страховые взносы (премии) по рискам, переданным в перестрахование"

- По дебету субсчета 93-3 "Страховые взносы (премии) по рискам, переданным в перестрахование" в корреспонденции с субсчетом 77-3 "Расчеты по рискам, переданным в перестрахование" отражаются начисленные суммы страховых взносов (страховых премий), подлежащие передаче в перестрахование.

Счет 95 "Страховые резервы"

- 95-1 "Резерв по страхованию жизни";
- 95-2 "Результат изменения резерва по страхованию жизни";
- 95-3 "Резерв незаработанной премии";
- 95-4 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии";
- 95-5 "Результат изменения резерва незаработанной премии";
- 95-6 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков";
- 95-7 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков";
- 95-8 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков";
- 95-9 "Резерв произошедших, но незаявленных убытков";
- 95-10 "Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков";
- 95-11 "Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков"

«Переоценка» резервов

- По дебету (кредиту) субсчетов 95-2 "Результат изменения резерва по страхованию жизни", 95-5 "Результат изменения резерва незаработанной премии", 95-8 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков", 95-11 "Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков" в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 91 "Прочие доходы и расходы" отражается сумма изменения страховых резервов, образованных в иностранной валюте, связанного с изменением официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленного Национальным банком.

Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни

- Технические резервы рассчитываются ежемесячно на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности.
- Расчет технических резервов производится в белорусских рублях **или** иностранной валюте, в которой подлежат уплате (уплачены) страховые взносы (премии) или приняты обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию).
- Страховщик **по согласованию с Министерством финансов** в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, может использовать иные порядок и условия расчета технических резервов.
- При расчете технических резервов договоры группируются по видам страхования.

Технические резервы

- резерва незаработанной премии (далее - РНП);
- резерва убытков, включающего в себя:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);
- стабилизационного резерва (далее - СР).

Резерв незаработанной премии

- часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования (сострахования), перестрахования, относящаяся к сроку действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для обеспечения исполнения обязательств по предстоящим выплатам, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Расчет РНП

- При расчете незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленные страховые взносы (страховые премии) по договору прямого страхования (сострахования) **уменьшаются** на сумму начисленного вознаграждения за заключение договоров страхования (сострахования) страховым брокерам, страховым агентам, включаемого в соответствии с законодательством в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, и на сумму отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных законодательством и условиями договоров.
- Для расчета незаработанной премии по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, **уменьшается** на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.

Расчет РНП

- В целях расчета РНП в случае, когда дата начала действия страхования наступает позднее даты заключения (подписания) договора страхования и расчет технических резервов производится **до даты начала действия страхования**, РНП принимается равным величине базовой страховой премии по договору.

Методы расчета РНП

"pro rata
temporis";

"одной двадцать
четвертой"
(далее - "1/24").

"pro rata temporis"

- произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты по договору (в днях) ко всему сроку действия страховой защиты по договору (в днях)



Метод 1/24

Для расчета РНП методом "1/24" принимается:

- дата начала действия договора приходится на середину месяца;
- срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Договоры, относящиеся к одному виду страхования, **группируют** по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Для упрощения в расчете неполный месяц учитывается как полный.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

- это определенная расчетным путем величина неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о **факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.**

База для расчета РЗУ

размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета РЗУ величина не урегулированных на отчетную дату обязательств **может увеличиваться** на сумму расходов по урегулированию убытков в размере, не превышающем **3 процентов** от их величины.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

- это определенная расчетным путем величина обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке **не заявлено** страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет РПНУ

- Величина РПНУ определяется в размере 5 процентов от общей суммы страховой премии по договорам страхования (перестрахования), поступившей за двенадцать месяцев, предшествующих расчетной дате.



Стабилизационный резерв

- это определенная расчетным путем величина обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций, осуществляющих страхование **жизни**

- из начисленных (поступивших) страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (включая договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни, дополнительно предусматривающие личное страхование, не относящееся к страхованию жизни, за исключением добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу) (**математический резерв**);
- из прибыли, полученной от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и их размещения (**резерв дополнительных выплат**).

Счет 96 "Резервы предстоящих платежей"

- отражаются суммы отчислений от страховых взносов (страховых премий) в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, фонд защиты потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - фонд защиты потерпевших) и гарантийные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством о страховании.
- По кредиту счета 96 "Резервы предстоящих платежей" (по соответствующим субсчетам) в корреспонденции с дебетом счета 99 "Прибыли и убытки" отражаются суммы отчислений в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, фонд защиты потерпевших и гарантийные фонды.

Доходы и
расходы
страховой
организации
подразделяются
на

доходы и расходы по текущей
деятельности;

доходы и расходы по
инвестиционной деятельности;

доходы и расходы по
финансовой деятельности.

Доходы и расходы по текущей деятельности

Доходы и расходы
по страховой
деятельности

Доходы и расходы
по деятельности,
связанной со
страхованием

Доходы и расходы
по прочей
текущей
деятельности

Доходы по страховой деятельности

- страховые взносы (страховые премии) по прямому страхованию, сострахованию, перестрахованию, **уменьшенные** на суммы страховых взносов, уплаченных по рискам, переданным в перестрахование, учитываемые на счете 93 "Страховые взносы (премии)",
- результат изменения страховых резервов (в сторону уменьшения), результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (в сторону увеличения), учитываемых на счете 95 "Страховые резервы"

Расходы по страховой деятельности

- страховые выплаты по договорам прямого страхования и сострахования, а также доли в убытках, подлежащих возмещению по рискам, принятым в перестрахование, **уменьшенные** на доли в убытках, подлежащих возмещению по рискам, переданным в перестрахование, учитываемые на счете 22 "Страховые выплаты";
- расходы на ведение дела, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные затраты";
- отчисления в фонды предупредительных мероприятий, гарантийные и иные фонды, образованные в соответствии с законодательством о страховании, учитываемые на счете 96 "Резервы предстоящих платежей";
- результат изменения страховых резервов (в сторону увеличения), результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (в сторону уменьшения), учитываемых на счете 95 "Страховые резервы"

Доходы и расходы по деятельности, связанной со страхованием, учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику в соответствии с нормами гражданского законодательства и законодательства о страховании **права требования** страхователя (выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, в том числе суммы, подлежащие перечислению перестраховщику по договору перестрахования;
- **списанную непогашенную дебиторскую задолженность** страхователей (перестрахователей) при неисполнении ими обязательств по уплате страховых взносов в срок, установленный договором страхования (перестрахования), и признании договора страхования (перестрахования) **прекращенным либо расторгнутым**, если заключение договора страхования (перестрахования) и признание в составе доходов начисленных страховых взносов по этим договорам производилось в **предшествующий отчетный период**;
- списанную непогашенную кредиторскую задолженность перед перестраховщиком по договору перестрахования в случае признания договора перестрахования досрочно **прекращенным либо расторгнутым** (в том числе по соглашению сторон), а также в случае признания перестрахованных договоров страхования досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон), если заключение договора перестрахования и признание в составе расходов начисленных страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование, по этим договорам производилось в **предшествующий отчетный период**;
- списанную непогашенную дебиторскую (кредиторскую) задолженность по начисленному перестрахователем (перестраховщиком) комиссионному вознаграждению по договору перестрахования в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон);

Доходы и расходы по деятельности, связанной со страхованием, учитываемые на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- списанную непогашенную кредиторскую задолженность по вознаграждению страховым агентам, страховым брокерам, начисленному в периоде, предшествующем отчетному году;
- причитающиеся страховщику (перестрахователю) комиссионные вознаграждения по договорам сострахования и перестрахования;
- вознаграждения, причитающиеся страховщику за деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, по оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая;
- комиссионное вознаграждение, причитающееся страховщику, возместившему вред потерпевшему по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, от страховщика причинителя вреда;
- другие доходы и соответствующие им расходы по деятельности, связанной со страхованием.

Доходы и расходы по прочей текущей деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- доходы и расходы, связанные с чрезвычайными ситуациями;
- доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением готовой продукции, товаров) и денежных средств;
- суммы излишков запасов, денежных средств, выявленных в результате инвентаризации;
- стоимость запасов, денежных средств, выполненных работ, оказанных услуг, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение запасов, оплату выполненных работ, оказанных услуг, финансирование текущих расходов;

Доходы и расходы по прочей текущей деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- доходы и расходы от уступки права требования;
- суммы недостач и потерь от порчи запасов, денежных средств;
- суммы создаваемых резервов под снижение стоимости запасов и восстанавливаемые суммы этих резервов;
- суммы создаваемых резервов по сомнительным долгам и восстанавливаемые суммы этих резервов;
- расходы по аннулированным производственным заказам;
- расходы обслуживающих производств и хозяйств;
- материальная помощь работникам организации, вознаграждения по итогам работы за год;
- не компенсируемые виновными лицами потери от простоев по внешним причинам;

Доходы и расходы по прочей текущей деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- штрафы, пени по платежам в бюджет, расчетам по социальному страхованию и обеспечению;
- неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные должником, причитающиеся к получению;
- неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные организацией, подлежащие к уплате;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;
- другие доходы и расходы по прочей текущей деятельности.



Доходы и расходы по **инвестиционной деятельности** учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- доходы и расходы от инвестирования средств страховых резервов в ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о страховании;
- доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;
- суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов;
- доходы и расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- доходы и расходы по договорам о совместной деятельности;
- доходы и расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций;

Доходы и расходы по инвестиционной деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- суммы создаваемых резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений и восстанавливаемые суммы этих резервов;
- суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности;
- доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение инвестиционных активов;
- стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- проценты, причитающиеся к получению;
- прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности.

Доходы и расходы по финансовой деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

- проценты, подлежащие к уплате за пользование страховой организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности);
- разницы между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью (при аннулировании выкупленных акций) или стоимостью, по которой указанные акции реализованы третьим лицам (при последующей реализации выкупленных акций);
- расходы, связанные с получением во временное владение и пользование предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга);
- доходы и расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска;
- курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством о бухгалтерском учете и отчетности;
- разницы, возникающие при погашении обязательства в валюте, отличной от валюты обязательства, за исключением случаев, установленных законодательством о бухгалтерском учете и отчетности;
- прочие доходы и расходы по финансовой деятельности.

Дата начисления страхового взноса (страховой премии)

- По договорам страхования, относящимся к **страхованию жизни**, если в соответствии с договором страхования страховые взносы (страховые премии) уплачиваются периодически, то в бухгалтерском учете начисление страхового взноса (страховой премии) производится **на дату, когда возникает право страховой организации на получение очередного страхового взноса (страховой премии)**.
- По договорам страхования, относящимся к страхованию **иному, чем страхование жизни**, начисление суммы страхового взноса (страховой премии), причитающегося к получению по договору страхования в целом (независимо от установленных сроков уплаты), производится **на дату заключения (подписания) договора страхования**.
- По обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, по которому законодательством о страховании установлены периодические сроки уплаты страховых взносов (страховых премий), в бухгалтерском учете страховой организации начисление причитающихся страховых взносов (страховых премий) производится на установленную договором страхования **дату уплаты страхового взноса (страховой премии)**.

Дата начисления страхового взноса (страховой премии)

- По обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: начисление причитающихся страховых взносов (страховых премий) в течение отчетного года производится в бухгалтерском учете страховой организации **на дату поступления страховых взносов** (страховых премий) от страхователей; после окончания отчетного года начисление причитающихся страховых взносов (страховых премий) производится **на основании отчета страхователя на последнюю календарную дату** отчетного года.
- По обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, начисление ежегодных страховых взносов производится в бухгалтерском учете страховой организации **на 1 мая** текущего года.
- Исходя из условий страхования (сострахования, перестрахования), установленных договором или законодательством о страховании, специфики вида страхования, страховая организация **определяет дату, когда возникает право** страховой организации на получение страхового взноса (страховой премии). **Порядок ее определения закрепляется в учетной политике организации.**

Расторжение договора

- Если начисление страхового взноса производилось в текущем отчетном году производится сторнировочная запись
- Если начисление страхового взноса производилось в предыдущем отчетном году, то непогашенная дебиторская задолженность страхователя (перестрахователя) не уменьшает сумму страховых взносов текущего отчетного года, а списывается на расходы по деятельности, связанной со страхованием, учитываемые на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Суброгация

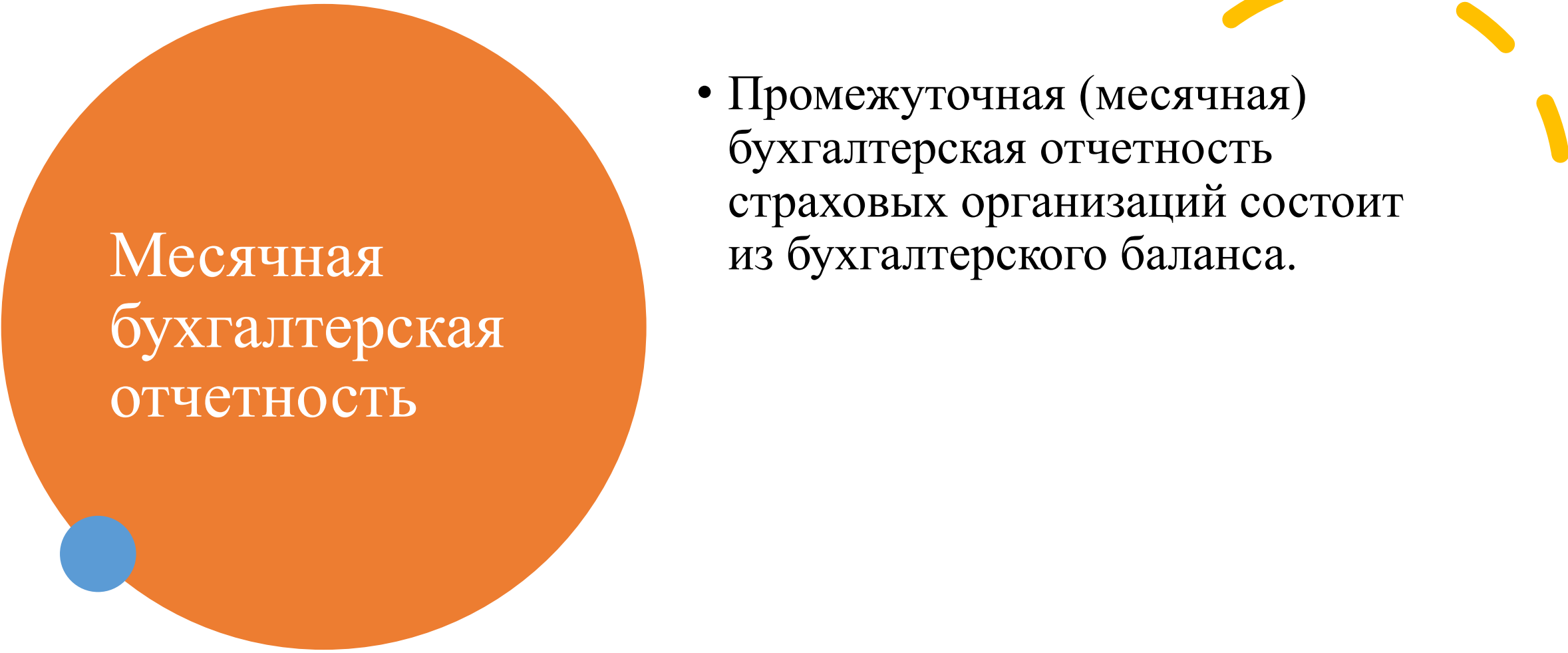
- Денежные суммы, присужденные судом в пользу страховщика в порядке реализации права требования страхователя по регрессным искам к лицам, ответственным за убытки, возмещенные в результате страхования, или признанные этими лицами, отражаются страховщиком в составе доходов по деятельности, связанной со страхованием, доля перестраховщика в данных суммах - в составе расходов по деятельности, связанной со страхованием, **на дату поступления подтверждающих документов** и учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".
- Денежные суммы, присужденные судом в пользу страховщика в порядке реализации права требования страхователя по регрессным искам к лицам, ответственным за убытки, возмещенные в результате страхования, или признанные этими лицами, подлежащие перечислению перестраховщику по договору перестрахования, отражаются **перестраховщиком** в составе доходов по деятельности, связанной со страхованием, **на дату поступления документов от страховщика или на дату поступления денежных средств** на счет перестраховщика и учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Суброгация

- Обобщение информации о расчетах по признанным (присужденным) регрессным и другим требованиям по договорам страхования, в том числе о суммах, подлежащих перечислению перестраховщику по договору перестрахования, производится на отдельном субсчете к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Годовая и промежуточная (квартальная) бухгалтерская отчетность





Месячная бухгалтерская отчетность

- Промежуточная (месячная) бухгалтерская отчетность страховых организаций состоит из бухгалтерского баланса.

- Показатели бухгалтерской отчетности приводятся в белорусских рублях в целых числах.

Порядок представления бухгалтерской отчетности

Промежуточная (месячная) бухгалтерская отчетность представляется страховой организацией в Министерство финансов не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Промежуточная (квартальная) бухгалтерская отчетность представляется страховой организацией в Министерство финансов не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется страховой организацией в Министерство финансов не позднее 1 марта года, следующего за отчетным.

Отдельные статьи баланса

По статье "Доля перестраховщиков в страховых резервах" (строка 240) по строкам "резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни" (строка 241), "резерв незаработанной премии" (строка 242), "резервы убытков" (строка 243) и "другие технические резервы" (строка 244) показываются соответственно доли перестраховщиков в резервах по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, в резерве незаработанной премии, в резервах убытков (резерве заявленных, но неурегулированных убытков и резерве произошедших, но незаявленных убытков), других технических резервах.

Отдельные статьи баланса

В разделе IV "Страховые резервы и фонды" страховые организации показывают:

- по статье "Резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни" (строка 500) - резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, включая резерв дополнительных выплат;
- по статьям "Резерв незаработанной премии", "Резервы убытков", "Другие технические резервы", "Иные страховые резервы" (строки 501 - 504) - соответственно резерв незаработанной премии, резервы убытков, другие технические и иные страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни;
- по статье "Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий" (строка 505) - остаток средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий;
- по статье "Гарантийные фонды" (строка 506) - остаток средств гарантийных фондов, образованных в соответствии с законодательством о страховании;
- по статье "Иные фонды, образованные в соответствии с законодательством" (строка 507) - остаток средств фонда защиты потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий, создаваемого в порядке, установленном законодательством о страховании, учет которых ведется на счете 96 "Резервы предстоящих платежей".

Отдельные статьи баланса

- По строкам 631 "страхователям", 632 "страховым агентам и страховым брокерам", 633 "прочим кредиторам по операциям страхования, сострахования" показывается кредиторская задолженность страховой организации соответственно страхователям, страховым агентам и страховым брокерам, прочим кредиторам по операциям страхования, состраховщикам.
- По строке 634 "по операциям перестрахования" показываются обязательства страховой организации по принятым и переданным в перестрахование рискам. По этой строке перестрахователем отражается задолженность перед перестраховщиком по сумме страховых премий и процентов на депо премий, перестраховщиком - задолженность перед перестрахователем по сумме комиссионного вознаграждения и доли убытков.
- По строке 635 "депо премий по рискам, переданным в перестрахование" перестрахователем приводятся суммы депонированных премий в соответствии с условиями договоров перестрахования.



Примечания к отчетности

- Примечание к бухгалтерской отчетности о расходах на ведение дела
- Примечание к бухгалтерской отчетности о страховых взносах (страховых премиях) и выплатах страхового возмещения и страхового обеспечения по договорам страхования, сострахования и перестрахования
- Примечание к бухгалтерской отчетности о договорах страхования
- Примечание к бухгалтерской отчетности о страховых резервах
- Примечание к бухгалтерской отчетности о платежеспособности страховой организации
- Примечание к бухгалтерской отчетности о размещении средств страховых резервов и осуществлении инвестиций

Примечания к отчетности

Примечание к бухгалтерской отчетности о размещении и наличии денежных средств на счетах в банках Республики Беларусь в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда

Примечание к бухгалтерской отчетности о выплатах страховым агентам

Примечание к бухгалтерской отчетности о нормативах безопасного функционирования для страховых организаций

Примечание к бухгалтерской отчетности о составе активов и обязательств

Примечание к бухгалтерской отчетности о заявленных страховых случаях

Примечание к бухгалтерской отчетности об отдельных показателях деятельности по добровольному страхованию дополнительной накопительной пенсии
