УДК 657.6:368(06)

О.Ю. Когут

Казахский Национальный Университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

E-mail: [kogut.1974@mail.ru](mailto:kogut.1974@mail.ru)

**Проблемы учета расходов страховой деятельности на примере страховых компаний**

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности ведения бухгалтерского учета расходов в страховых организациях, в частности: расходы по ведению страховой деятельности, такие как расходы по заключению, ведению и исполнению договоров страхования, сострахования и перестрахования; административно-управленческие и общехозяйственные расходы; прочие расходы.

***Ключевые слова***: страховая деятельность, страховые операции, расходы на ведение дела.

В бухгалтерском учете страховой компании «ААА Иншуранс» все операции, связанные с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности, условно разделяют на операции по страховой деятельности и операции, характерные для любой коммерческой организации. Данный подход обусловил применение Типового Плана счетов с дополнительным введением специальных счетов, предназначенных для учета непосредственно операций по страховой деятельности. Страховые организации с учетом потребностей и особенностей деятельности разрабатывают рабочий план счетов на основании Типового Плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан /1/.

На практике страховой компании «ААА Иншуранс» страховые операции подразделяют по форме проведения - добровольное и обязательное страхование. В учете операции перестрахования подразделяют на входящее и исходящее перестрахование.

Организация и ведение страхового бизнеса сопровождаются соответствующими расходами, которые называют расходами на ведение дела. Эта группа расходов по удельному весу в общей сумме расходов страховой компании занимает одно из лидирующих мест.

Расходы на ведение дела являются многоэлементными, включающими в том числе комплексные статьи:

* расходы по ведению страховой деятельности (расходы по заключению, ведению и исполнению договоров страхования, сострахования и перестрахования);
* административно-управленческие и общехозяйственные расходы;
* прочие расходы.

Состав расходов на ведение дела в «ААА Иншуранс» представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Состав расходов на ведение дела /2/.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расходы по ведению страховых операций | Административно-  управленческие и общехозяйственные расходы | Прочие расходы |
| 1 | 2 | 3 |
| - вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента (брокера); - вознаграждения по  договорам страхования,  сострахования, перестрахования;  - расходы по оплате труда работников договорам страхования;  - оплата услуг по изготовлению страховых  свидетельств (полисов), квитанций, бланков строгой отчетности и иных подобных документов;  - оплата услуг организаций по выдаче справок, заключений, статистических данных и т.п.;  - амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств, используемых при осуществлении операций по договорам страхования;  - другие расходы подразделений. | - расходы по оплате  административно-управленческого персонала; - амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и  общехозяйственного назначения;  - арендная плата за помещения  общехозяйственного назначения;  - коммунальные платежи;  - оплата услуг специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов и др.);  - оплата услуг актуариев;  - расходы по оплате информационных аудиторских, консультационных услуг;  - расходы на публикацию бухгалтерской отчетности;  - оплата услуг банков и других кредитных учреждений;  - оплата инкассаторских услуг; - управленческие и общехозяйственные расходы, связанные с содержанием филиальной сети и других обособленных подразделений;  - другие расходы, связанные с уставной деятельностью страховой организации. | - затраты по добровольному страхованию своих работников и имущества;  - представительские расходы;  - расходы на рекламу;  - расходы по набору, подготовке кадров, повышению квалификации персонала;  - оплата услуг внешних организаций;  - обязательные сборы, платежи, налоги, отчисления по  законодательству;  - другие расходы. |

Для учета расходов на ведение дела используются активные счета 7210 «Административные расходы», 7470/40 «Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью», 1620/03 «Прочие расходы будущих периодов» и пассивный счет 5460 «Прочие резервы».

Счет 7210 «Административные расходы» предназначен для учета сумм административных расходов, не связанных с производственным процессом организации, а также с реализацией готовой продукции (товаров, работ, услуг) организации. Счет 7470/40 «Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью» предназначен для учета сумм расходов страховой организации в виде страховых выплат при наступлении страхового случая по договору страхования.

Также для учета расходов в страховой компании используются отдельно открытые счета:

* 7470/42 «Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию»;
* 7470/43 «Расходы по урегулированию претензий»;
* 7470/44 «Расходы по возмещению перестраховщику по регрессному требованию»;
* 7470/45 «Расходы по оплате комиссионного вознаграждения по перестрахованию»;
* 7470/46 «Расходы по уплате обязательных взносов в фонд гарантирования страховых выплат»;
* 7470/47 «Расходы по уплате чрезвычайных взносов в фонд гарантирования страховых выплат»;
* 7470/48 «Расходы по оплате услуг страховых брокеров»;
* 7470/49 «Расходы по оплате услуг актуариев»;
* 7470/50 «Прочие расходы»;

Административно-управленческие, общехозяйственные и прочие расходы обычно определяются на основе предварительно составленной общей сметы. В целях контроля данных расходов по статьям общей сметы могут быть предусмотрены отдельные аналитические счета к счету 7210 «Административные расходы» для отражения фактических расходов по каждой сметной статье.

Административно-управленческие, общехозяйственные и прочие расходы относят к косвенным расходам и расчетным способом распределяют на конкретные виды страхования и договоры страхования. В этом случае косвенные расходы сначала собираются на отдельном субсчете к счету 7210, а затем производится их распределение. В качестве базового показателя распределения косвенных расходов могут использоваться прямые затраты, суммы собранных страховых брутто-премий и др. Способ распределения косвенных расходов должен быть закреплен в учетной политике организации.

При этом административно-управленческие, общехозяйственные расходы и прочие расходы, не отнесенные к соответствующим видам страхования, отражаемым по счету 7210, без распределения и в общей сумме показываются в соответствующей строке Отчета о прибылях и убытках (форма N 2-страховщик).

В конце отчетного периода сумма фактических расходов на ведение дела относится на финансовый результат, что отражается по кредиту счета 7210 «Административные расходы» в корреспонденции с дебетом счета 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)».

Расходы, произведенные в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к другим отчетным периодам, учитываются на счете 1620/03 «Прочие расходы будущих периодов». На данном счете отражаются расходы по неравномерно производимому в течение года ремонту основных средств, расходы по рекламе, платежи за полученные лицензии на право деятельности, разовые платежи по лицензионным договорам за полученное право пользования нематериальными активами, расходы на приобретение пакетов прикладных программ для персональных компьютеров и др.

Учтенные на счете 1620/03 «Прочие расходы будущих периодов» расходы списываются в дебет счета 7210 «Административные расходы» в доле, относящейся к отчетному периоду (месяцу).

Аналитический учет по счету 7210 «Административные расходы» ведется по видам расходов. В целях равномерного включения предстоящих расходов в расходы на ведение дела отчетного периода страховая компания создает резервы на предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждений по итогам за год; на ремонт основных средств; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание технических средств и покрытие иных непредвиденных затрат, предусмотренных нормативными актами.

Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» в корреспонденции со счетами учета затрат и расчетов. Фактические расходы, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 7440 в корреспонденции с соответствующими счетами учета затрат и расчетов.

Правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а в конце года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и т.п. и при необходимости корректируется.

Основанием для осуществления бухгалтерских записей по учету расходов на ведение дела страховых операций в страховой компании «ААА Иншуранс» являются следующие документы:

1. счета;
2. платежное поручение, кассовый чек;
3. выписка банка;
4. расходный кассовый ордер;
5. агентский договор (договор поручения);
6. отчет страхового агента (страхового брокера);
7. бухгалтерская справка-расчет;
8. акты выполненных работ;
9. лимитно-заборные карты, требования;
10. авансовый отчет;
11. приказ руководителя.

В таблице 2 приведен пример корреспонденции счетов учета расходов на ведение дела по страховым операциям в страховой компании «ААА Иншуранс», которые подтверждают соответствующие операции.

Таблица 2 - Учета расходов на ведение дела

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
| Дт | Кт |
| 1 | 2 | 3 |
| При осуществлении страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) страховой выплаты, уменьшенной на сумму его задолженности по уплате страховой премии, осуществляются следующие бухгалтерские записи: |  |  |
| Страховой организацией:  - при начислении суммы страховой выплаты по договору страхования: | 3390/52  «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков», 3390/53  «Дополнительные резервы» | 3390/44  «Расчеты со страхователями»,  1280/41  «Страховые премии к получению от страхователей» |
| - и одновременно, на данную сумму: | 7470/41  «Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию» | 7440/45  «Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков»  7440/46  «Расходы по формированию дополнительных резервов» |
| - начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам (брокерам) за оказание услуг: | 1270/43  «Начисленные комиссионные доходы страховых брокеров» | 6110/42  «Комиссионные доходы страховых брокеров» |
| - при осуществлении фактической страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) на сумму выплаты: | 3390/44  «Расчеты со страхователями» | 1010  «Денежные средства в кассе»,  1030  «Денежные средства на текущих счетах» |
| При осуществлении страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) страховой выплаты, уменьшенной на сумму его задолженности по уплате страховой премии, осуществляются следующие бухгалтерские записи: |  |  |
| Перестраховочной организацией:  - при начислении суммы страховой выплаты по договору перестрахования: | 3390/52  «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков»  3390/53  «Дополнительные резервы» | 3390/43  «Расчеты с перестрахователями» |
| - и одновременно, на данную сумму: | 7470/42  «Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию» | 7440/45  «Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков»  7440/46  «Расходы по формированию дополнительных резервов» |
| - при осуществлении фактической страховой выплаты перестрахователю (выгодоприобретателю) на сумму выплаты: | 3390/43  «Расчеты с перестрахователями» | 1010  «Денежные средства в кассе»  1030  «Денежные средства на текущих счетах» |

Примечание. Составлено автором на основании данных со сборников бухгалтерских проводок по учету страховых операций.

Страховая компания «ААА Иншуранс» при формировании расходов по обычным видам деятельности производится их классификация по элементам затрат:

1. материальные затраты;
2. затраты на оплату труда;
3. отчисления на социальные нужды;
4. амортизация;
5. прочие затраты.

Данная классификация характеризует затраты страховой компании на совокупном уровне в разрезе основных элементов. Информация по основным элементам затрат представляется в приложении к бухгалтерскому балансу страховой организации (форма N 5-страховщик). Следует отметить, что в настоящее время учет затрат по элементам не ведется, и для целей составления бухгалтерской отчетности данная информация формируется расчетным способом.

\*\*\*

**Литература:**

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка РК.
2. Савченко О. С. Большая книга бухгалтера страховой компании. – М.: Регламент, 2006 г. – 230с.

\*\*\*

О.Ю. Когут

**Аннотация**. Мақалада сақтандыру ұйымдарындағы шығыстардың бухгалтерлік есебін жүргізу ерекшеліктері қарастырылған, оның ішінде: сақтандыру қызметін жүзеге асыру бойынша, сақтандыру келісім шарттарын жасау, жүргізу және орындау бойынша, қайта сақтандыру, әкімшілік-басқарушы және жалпы шаруашылық шығыстар, басқа да шығыстар.

***Түйін сөздер***: сақтандыру қызметі, сақтандыру операциялары, іс жүргізуге шығыстар.

\*\*\*

O.U.Kogut

**Annotation.** The article discusses the features of cost accounting in insurance organizations, including: the cost of conducting insurance business, such as the cost of conclusion, management and execution of insurance contracts, coinsurance and reinsurance, administrative and management expenses and general expenses, other expenses.

***Keywords***: insurance, insurance operations, the cost of doing business.