# Тема 1. Організація бухгалтерського обліку в страхових компаніях

* 1. **Сутність та основні завдання бухгалтерського обліку діяльності страхових компаній**

Бухгалтерський облік як наука – це вчення про систему отримання, обробки та видачі облікової інформації з метою її використання в управлінні такими ланками народного господарства як підприємства та організації.

Бухгалтерський облік є однією з дієвих форм контролю господарської діяльності підприємств та організацій. Кінцева мета бухгалтерського обліку – це складання звітності, що містить інформацію про результати виконання показників фінансово- господарської діяльності страхових компаній.

Основними завданнями обліку страхової діяльності є такі як:

* збір, обробка та відображення первинних даних у здійсненні страхових операцій;
* систематизація даних з метою узагальнення для отримання підсумків результатів про господарську діяльність страхової компанії;
* забезпечення страховика необхідними даними для здійснення контролю за госпрозрахунковою діяльністю та режимом економії;
* контроль за дотриманням кошторисної, фінансової та платіжної дисципліни страховою компанією;

- своєчасне та достовірне складання звітності страховиком та подання у вищестоячі організації.

# Основні принципи бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік грунтується на таких принципах:

* обачність, тобто застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства;
* автономність, тобто кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
* послідовність, тобто постійне застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними стандартами

бухгалтерського обліку, і повинна бути обгрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

* безперервність, тобто оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі;
  + нарахування та відповідність доходів та витрат, тобто для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
  + превалювання сутності над формою, тобто операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
  + історична (фактична) собівартість, тобто пріоритетною є оцінка активів підприємства, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання;

- єдиний грошовий вимірник, тобто вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;

- періодичність, тобто можливість розподілу діяльності підприємства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

# Характеристика основних форм бухгалтерського обліку, які застосовуються в страхових компаніях

Під формою бухгалтерського обліку слід розуміти технологію та організацію облікового процесу з відповідними способами, технікою документування та облікової реєстрації.

У страхових компаніях можуть застосовуватися такі форми бухгалтерського обліку як:

* + - меморіально-ордерна;
    - журнально-ордерна;
    - комп'ютерна.

При меморіально-ордерній формі бухгалтерського обліку основою записів у карточках, відомостях, балансах є меморіальний ордер.

Меморіальний ордер – це спеціальний бланк, на якому відображається зміст операції, бухгалтерська проводка та сума операції.

Завершені меморіальні ордери в хронологічному порядку реєструються в журналі, в якому вказується порядковий номер, дата заповнення та сума меморіального ордера. Реєстраційний журнал

забезпечує контроль за повнотою охоплення бухгалтерським обліком господарських операцій і відображенням їх на синтетичних рахунках.

Після реєстрації меморіальних ордерів проводиться запис бухгалтерських проводок в головній книзі з дебету та кредиту відповідних рахунків.

Аналітичний облік при цій формі обліку ведеться на карточках або в книгах за всіма рахунками паралельно синтетичному. На основі даних аналітичного обліку щомісячно складаються оборотні відомості за аналітичними рахунками в межах синтетичних.

Існує певна черговість записів та їх звірка при меморіально- ордерній формі обліку (дивись додаток 1).

Журнально-ордерна форма обліку побудована на використанні системи групувальних та нагромаджувальних облікових реєстрів – журналів-ордерів та допоміжних відомостей до них.

Записи в журнали-ордери здійснюють на підставі первинних документів протягом місяця, а у випадку наявності великої кількості первинних документів їх групують у відповідних відомостях, а місячні підсумки з них переносять у журнали-ордери.

За своїм змістом журнали-ордери є реєстрами, призначеними для кредитових записів за окремими наперед визначеними балансовими рахунками. Кожному журналу-ордеру присвоюють постійний номер:

* журнал-ордер № 1 "Каса";
* журнал-ордер № 2 "Банк";
* журнал-ордер № 3 "Підзвітні особи";

–журнал-ордер № 4 "Розрахунки з робітниками та службовцями;

* журнал-ордер № 5 "Інші операції".

Журнали-ордери побудовані за кредитовим принципом, тобто всі господарські операції відображають у кредиті даного синтетичного рахунку в розрізі рахунків, що кореспондують з ним за дебетом.

Записи в журнали-ордери здійснюються з первинних документів в хронологічному порядку їх надходження та опрацювання. На документах проставляють номер журнала-ордера та порядковий номер запису.

У журналах-ордерах здійснюється синтетичний облік операцій. Аналітичний облік при даній формі обліку здійснюється у відомостях аналітичного обліку за рахунками 904 “Виплати страхового відшкодування та страхових сум” та 76 "Страхові платежі". За всіма іншими синтетичними рахунками ведуться

оборотні відомості встановленої форми. Аналітичний облік касових операцій ведеться у касовій книзі.

Місячні підсумки журналів-ордерів переносять у головну книгу, яка є систематичним реєстром синтетичного обліку. Вона призначена для щомісячного узагальнення даних поточного обліку, взаємної перевірки правильності записів за рахунками синтетичного обліку та складання балансу.

Для кожного синтетичного рахунку у головній книзі відводять окрему сторінку, а для запису місячних оборотів за кожним рахунком – окремий рядок. Кредитові обороти журналів- ордерів переносять у головну книгу загальним підсумком, а дебетові обороти записують окремими сумами з різних журналів- ордерів. За кожним синтетичним рахунком в кінці місяця у головній книзі виводять залишок (сальдо), який записують в окрему графу. На підставі даних головної книги складають баланс. При журнально-ордерній формі бухгалтерського обліку має місце певна черговість записів і їх звірка (дивись додаток 2)

Комп’ютерна форма бухгалтерського обліку в страхових компаніях набула значного розвитку в кінці 90-х років ХХ століття.

При вказаній формі бухгалтерського обліку застосовуються спеціальні програми. В теперішній час найбільш популярною бухгалтерською програмою є 1С Бухгалтерія.

Програма 1С Бухгалтерія оперує десятками видів специфічних платіжних документів, може виконувати величезну кількість професійних операцій. Ця програма є придатною до користування

і страховими компаніями, так як кількість бухгалтерських проводок, статей доходів та витрат коштів є незначною порівняно з великими підприємствами та організаціями. Це дозволяє забезпечити комп’ютерну обробку даних обліку страхових операцій, результатом якої є складання різних реєстрів бухгалтерського обліку та звітів.

В теперішній час досить популярною є система 1С: Підприємство, яка може бути використана для автоматизації різних ділянок економічної діяльності страхових компаній, в тому числі бухгалтерського обліку.

Основною особливістю системи 1С:Підприємство є її конфігурентність. Власне система 1С:Підприємство є сукупністю механізмів, призначених для маніпулювання різними типами об’єктів предметної галузі. Конкретний набір об’єктів, структури інформаційних масивів, алгоритми обробки інформації визначає конкретна конфігурація.

Бухгалтерський облік, реалізований в конфігурації, відповідає сучасній методології бухгалтерського та податкового обліку в Україні та забезпечує надання інформації про страхову організацію

зовнішнім користувачам – інвесторам, кредиторам, податковим органам.

Конфігурація включає

* план рахунків, який містить типові налагодження аналітичного, валютного та кількісного обліку;
* довідник валют, який використовується при здійсненні валютного обліку;
* набір довідників для формування первинних документів та ведення списків об’єктів аналітичного обліку;
* набір перерахувань для організації аналітичного обліку з регламентованим набором значень;
* набір документів, які призначені для введення, зберігання та друку первинних документів та для автоматичного формування бухгалтерських проводок;
* набір констант, які використовуються для налагодження загальних параметрів ведення обліку в конкретній організації;
* список коректних проводок, який дозволяє відслідковувати правильність введення бухгалтерських проводок та прискорити введення кодів рахунків в документах та операціях;
* набір стандартних звітів, які дозволяють одержувати дані бухгалтерського обліку в різних розрізах по будь-яких рахунках та об’єктах аналітики;
* спеціалізовані звіти по конкретних розділах бухгалтерського обліку.

# План рахунків бухгалтерського обліку страхових організацій

План рахунків бухгалтерського обліку в страхуванні складений відповідно до єдиного плану рахунків, затвердженого Міністерством фінансів України від 30 листопада 1999 року, з урахуванням особливостей діяльності страхових компаній (дивись додаток 3). При цьому враховані зміни та доповнення до плану рахунків бухгалтерського обліку, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 9 грудня 2002 року.

План рахунків бухгалтерського обліку є переліком рахунків і схем реєстрації та групування на них фактів фінансово- господарської діяльності (кореспонденція рахунків) у бухгалтерському обліку. У ньому за десятковою системою наведені коди (номери) і найменування синтетичних рахунків (рахунків першого порядку) і субрахунків (рахунків другого порядку). Першою цифрою коду визначено клас рахунків, другою – номер синтетичного рахунку, третьою – номер субрахунку

Субрахунки використовуються підприємствами, виходячи з потреб управління, контролю, аналізу та звітності. Вони можуть доповнюватися введенням нових субрахунків (рахунків другого, третього порядків) із збереженням кодів (номерів) субрахунків плану рахунків.