# Тема 2. Бухгалтерський облік страхових платежів

* 1. **Синтетичний облік надходження страхових платежів**

Для обліку надходження страхових платежів призначений синтетичний рахунок 76 "Страхові платежі" (пасивний). Для обліку розрахунків з надходження страхових платежів застосовують рахунок 36" Розрахунки із покупцями та замовниками”, який має такі субрахунки:

* 363 “Розрахунки із страхувальниками”;
* 364 “Розрахунки із страховими посередниками”.

Відображення в бухгалтерському обліку належних страхових платежів залежить від визначених договором страхування умов сплати страхувальником страхових платежів і набрання чинності договору страхування.

1. Якщо договір страхування набуває чинності з моменту внесення першого страхового платежу, то облік страхових платежів здійснюється при допомозі таких проводок: а) сума належних страховику страхових платежів за договором

страхування:

Д К

363 76

б) сума отриманого страхового платежу:

Д К

301, 311 363

в) при визначенні фінансових результатів за звітний період кредитовий залишок з рахунку 76 відображає обсяг отриманої валової страхової премії і підлягає закриттю на рахунок 7031. Тому одночасно з вказаними вище проводками сума надходжень страхових платежів відображається:

Д К

761 7031

Для страховиків, які здійснюють страхування життя: Д К

762 7031

1. Якщо договір страхування набирає чинності з зазначеної в ньому дати, на суму належних страховику у звітному періоді страхових платежів (незалежно від факту оплати) складається проводка:

Д К

363 76

Одночасно належні страховику страхові платежі відображаються

Д К

76 7031

1. У випадку отримання попередньо сплачених страхових платежів (розрахунки з отриманих авансів) складаються такі бухгалтерські проводки:

а) на суму отриманих страхових платежів:

Д К

311 681

б) з набранням чинності договору страхування: Д К

681 363

в) нарахування страхових платежів:

Д К

363 76

г) при визначенні фінансових результатів залишок на рахунку 76

підлягає закриттю на рахунок 7031:

Д К

76 7031

1. У випадках, якщо відокремлений підрозділ страховика не здійснює страхову діяльність у повному обсязі, а тільки отримує страхові платежі, розрахунки з головною організацією та підрозділом відображаються такими проводками:

а) належні до сплати страхові платежі:

Д К

683 76

б) отримані страхові платежі:

Д К

311 683

в) при визначенні фінансових результатів:

Д К

76 7031

# Синтетичний облік надходження страхових платежів у випадках їхнього отримання за участю страхових посередників

У випадках отримання страхових платежів за участю страхових посередників розрахунки з ними здійснюються на субрахунку 364 «Розрахунки із страховими посередниками”.

Страховий агент, який отримав страхові платежі від страхувальників, зобов'язаний перерахувати кошти на рахунок страховика на протязі двох робочих днів.

* + 1. Належні страховику страхові платежі відповідно до наданого страховим агентом звіту відображаються:

Д К

364 76

* + 1. Водночас страхові платежі списуються для розрахунку зароблених страхових платежів:

Д К

76 7031

* + 1. Надходження страхових платежів від страхового агента: Д К

311 364

Належна страховому агенту комісійна винагорода обліковується страховиком у складі витрат на збут. Утримана страховим посередником належна йому комісійна винагорода відображається:

Д К

93 364

Страховий агент зобов’язаний забезпечити облік надходжень страхових платежів, розрахунків із страхувальниками і страховиками.

Страхові платежі у страхового посередника обліковуються на субрахунках 703”Доходи від реалізації робіт і послуг” та 704 ”Вирахування з доходу” рахунку 70 ”Доходи від реалізації”.

1. Сума отриманих страхових платежів від страхувальників- громадян:

Д К

301 703

1. Належні за договорами страхування кошти від страхувальників-юридичних осіб:

Д К

363 703

1. Надходження коштів на поточний рахунок страховика: Д К

311 363

1. Належні до перерахування страховику кошти за договорами страхування:

Д К

704 685

1. Перерахування коштів страховику: Д К

685 311

1. Комісійна винагорода страхового агента: Д К

685 703

Сальдо субрахунків 703 і 704 списуються в порядку закриття цих субрахунків відповідно в кредит та дебет рахунку 79”Фінансові результати”:

Д К

703 79

79 704

Утримання страхових платежів за договорами страхування відображається:

а) із заробітної плати працівників страхової компанії: Д К

661 76

б) із належного страхувальнику страхового відшкодування: Д К

904 363

363 76

# Синтетичний та аналітичний облік надходження і повернення страхових платежів

Синтетичний облік страхових платежів здійснюється на пасивному рахунку 76 “Страхові платежі”. За кредитом рахунку 76 відображається сума надходжень страхових платежів, а за дебетом

- повернення страхувальникам страхових платежів.

Тому що згідно діючого законодавства страхові резерви формуються за видами страхування, аналітичний облік страхових платежів також повинен здійснюватися за видами страхування.

Нагромадження даних щодо надходження та повернення страхових платежів здійснюється у відомості аналітичного обліку. Зокрема, в ній повинна відображатися така інформація: вид страхування; дата надходження або повернення страхових платежів; прізвище страхувальника (або назва страхувальника- юридичної особи); обороти за дебетом та кредитом рахунку 76).

Згідно діючого законодавства дію договору страхування можна достроково припинити за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування.

Повернені страхувальникам страхові платежі у зв’язку з: а) достроковим припиненням договору страхування:

Д К

76 363

б) надмірною сплатою у період виплати страхового відшкодування:

Д К

76 301, 311

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором.

Якщо вимога страхувальника обумовлена порушенням страховиком умов договору страхування, то останній повертає страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.