# Тема 3. Бухгалтерський облік страхових резервів

* 1. **Бухгалтерський облік технічних резервів**

Страховики зобов'язані згідно до страхового законодавства формувати та вести облік таких технічних резервів:

* резерву незароблених премій;
* резерву збитків.

Страхові компанії, які здійснюють страхування життя, повинні формувати та вести облік страхових резервів з даного виду страхування.

Резерв незароблених премій (РНП) - це резерв, що включає частки від сум надходжень страхових платежів, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату.

Резерв незароблених премій розраховується залежно від сум надходжень страхових платежів за відповідними видами страхування за період попередніх дев'яти місяців (далі розрахунковий період).

РНП = Сума надходжень страхових платежів за перших три місяці х1/4+ +сума надходжень страхових платежів за наступних три місяці х1/2+ +сума надходжень страхових платежів за останніх три місяці розрахункового періоду х 3/4.

Для узагальнення інформації про рух коштів страхових резервів призначений рахунок 49 “Страхові резерви”.

Рахунок 49 використовується підприємствами, які є страховиками відповідно до Закону України “Про страхування” і в передбаченому порядку формують страхові резерви.

Рахунок 49 “Страхові резерви” має такі субрахунки: 491 “Технічні резерви”

1. “Резерви із страхування життя”
2. “Частка перестраховиків у технічних резервах”
3. “ Частка перестраховиків у резервах із страхування життя”
4. “Результат зміни технічних резервів”
5. “ Результат зміни резервів із страхування життя”.

На субрахунках 491, 493, 495 узагальнюється інформація про стан і рух коштів резервів незароблених премій, резервів збитків та інших технічних резервів.

На субрахунках 492, 494, 496 узагальнюється інформація про стан і рух коштів резервів довгострокових зобов’язань (математичних резервів) і резервів належних виплат страхових сум.

Для здійснення обліку технічних резервів за їхніми видами вказані вище субрахунки доповнюються відповідними рахунками третього порядку:

4911 “Резерв незароблених премій” 4912 “Резерв збитків”

4931 “Частка перестраховиків у резервах незароблених премій”

4932 “Частка перестраховиків у резервах збитків” 4951 “Результат зміни резервів незароблених премій” 4952 “Результат зміни резервів збитків”

У зв'язку з тим, що зміна залишків резерву незароблених премій впливає на величину зароблених страхових платежів, виникає необхідність обліку результату таких змін протягом звітного періоду. Результат зміни резервів незароблених премій визначається на окремому субрахунку 4951 ”Результат зміни резервів незароблених премій". Це здійснюється шляхом порівняння залишків резервів незароблених премій на початок та кінець звітного періоду шляхом записів з кредиту або дебету субрахунку 4951 в кореспонденції з субрахунком 4911:

Д К

4951 4911 (збільшення РНП)

4911 4951 (зменшення РНП)

Дебетове (кредитове) сальдо за субрахунком 4951 списується в кореспонденції з рахунком 7031”Зароблені страхові платежі”. При цьому відповідно зменшуються (збільшуються) зароблені страхові премії:

Д К

7031 4951

4951 7031

Бухгалтерський облік резерву збитків здійснюється на субрахунку 4912”Резерви збитків”:

1. Сума резерву збитків на звітну дату відображається: Д К

4952 4912

1. Сума резерву збитків на минулу звітну дату відображається:

Д К

4912 4952

Відповідне сальдо субрахунку 4952 щомісячно списується в кореспонденції з рахунком 949”Інші витрати операційної діяльності” або 719” Інші доходи від операційної діяльності”:

Д К

4952 719

949 4952

# Облік часток перестраховиків у страхових резервах

У разі здійснення страховиком операцій перестрахування частка перестраховиків у резервах незароблених премій відображається:

а) на звітну дату:

Д К

4931 4951

б) на минулу звітну дату:

Д К

4951 4931

Бухгалтерські записи за дебетом і кредитом рахунку 4951 дають змогу визначити результат зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій, який збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі:

Д К

4951 7031

7031 4951

У випадках, якщо ризики виконання зобов’язань перед страхувальниками були перестраховані, у перестрахувальника виникає право вимоги до перестраховиків у обсягах, визначених договорами перестрахування. Величина такої вимоги відображається в обліку як частка перестраховиків у резервах збитків.

Облік вказаної частки здійснюється на рахунку 4932”Частка перестраховиків у резервах збитків”:

а) на звітну дату:

Д К

4932 4952

б) на минулу звітну дату:

Д К

4952 4932

# Бухгалтерський облік резервів із страхування життя

Страховики створюють такі резерви із страхування життя:

* резерви довгострокових зобов'язань;
* резерви належних виплат страхових сум.

Бухгалтерський облік резервів із страхування життя ведеться на рахунку другого порядку 492”Резерви із страхування життя” на субрахунках:

4921 "Резерви довгострокових зобов'язань";

4922 "Резерви належних виплат".

Узагальнення результатів змін резервів із страхування життя здійснюють на рахунках третього порядку субрахунку 496”Результат зміни резервів із страхування життя”:

4961 “Результат зміни резервів довгострокових зобов’язань” 4962”Результат зміни резервів належних виплат”

Резерви довгострокових зобов’язань відображаються: а) на звітну дату:

Д К

4961 4921

б) на минулу звітну дату:

Д К

4921 4961

Страховики, які здійснюють операції перестрахування, формують частку перестраховиків у резервах зі страхування життя.

Частка перестраховиків у резервах довгострокових зобов’язань відображається на рахунку 4941 “Частка перестраховиків у резервах довгострокових зобов’язань”.

Частка перестраховиків у резервах довгострокових зобов’язань відображається:

а) на звітну дату:

Д К

4941 4961

б) на минулу звітну дату:

Д К

4961 4941

Результат зміни резервів довгострокових зобов’язань відображається відповідно на рахунку 949 “Інші витрати операційної діяльності” або 719 “Інші доходи операційної діяльності” в кореспонденції з рахунком 683:

Д К

949 4961

4961 719

Облік резервів належних виплат здійснюється на субрахунку третього порядку 4922 “Резерви належних виплат”.

Резерви належних виплат відображаються: а) на звітну дату:

Д К

4962 4922

б) на минулу звітну дату:

Д К

4922 4962

При здійсненні перестрахування договорів страхування

життя в результаті настання страхового випадку у перестрахувальника виникає право вимоги до перестраховика. Вказана вимога відображається на рахунку 4942 “Частка перестраховиків у резервах належних виплат”.

Частка перестраховиків у резервах належних виплат відображається:

а) на звітну дату:

Д К

4942 4962

б) на минулу звітну дату:

Д К

4962 4942

Дебетове або кредитове сальдо рахунку 4962 “Результат зміни резервів належних виплат” списується на рахунок 683:

Д К

683 4962

4962 683

4963

# Облік розміщення страхових резервів

Страхові резерви можуть бути представлені такими видами активів:

* грошові кошти на поточному рахунку;
* банківські вклади (депозити);
* нерухоме майно;
* цінні папери, що передбачають доходи;
* права вимоги до перестраховиків;
* готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Кошти резервів, розміщені на поточному та валютному рахунках, обліковуються на рахунках 311 та 312 у загальному порядку.

Кошти резервів, які розміщуються в банківські вклади, обліковуються на рахунку 35”Поточні фінансові інвестиції”. Перерахування таких коштів на депозити відображається:

Д К

35 311, 312

Придбані цінні папери оприбутковуються за вартістю придбання:

Д К

35 311

Якщо вартість придбання облігацій перевищує їх номінальну вартість при нарахуванні належного з них доходу, частина різниці

між покупною та номінальною вартістю списується такими записами:

* на суму доходу, який належить за облігації: Д К

37 791

* належна до списання сума різниці між покупною та номінальною вартістю:

Д К

791 35

* у випадку перевищення номінальної вартості облігацій над вартістю придбання:

Д К

35 791