# Тема 5. Бухгалтерський облік грошових коштів, цінних паперів та розрахункових операцій.

* 1. **Облік грошових коштів страхових компаній на поточному рахунку**

Для зберігання тимчасово вільних коштів та розрахунків страхова компанія відкриває поточний рахунок.

Облік наявності та руху безготівкових грошових коштів ведеться на активному рахунку 311"Поточний рахунок в національній валюті”.

Надходження та витрачання коштів з поточного рахунку здійснюється за чеками та платіжними дорученнями, які підписані керівником та головним бухгалтером.

Банк реєструє всі здійснені операції з надходження і списання коштів за поточним рахунком у спеціальному витягу (виписці) із цього рахунку.

При журнально-ордерній формі обліку обороти по кредиту та дебету рахунка 311 відображають у журналі-ордері № 2.

Підсумкові дані журналу-ордеру № 2 і розшифровки дебету рахунку 311 записуються в головну книгу.

Основні бухгалтерські проводки за рахунком 311 такі:

1. Внесення на поточний рахунок готівки з каси: Д К

311 301

1. Надходження коштів за договорами страхування: Д К

311 363

1. Надходження коштів з депозитного рахунку: Д К

311 35

1. Надходження коштів за реалізацію "Зеленої картки": Д К

311 76

1. Надходження коштів за реалізацію акцій: Д К

311 33

1. Надходження перестрахувальної премії: Д К

311 35

1. Надходження помилково перерахованих платежів у бюджет:

Д К

311 64

1. Надходження процентів банку та процентів за депозити: Д К

311 373

1. Надходження коштів у рахунок погашення дебіторської заборгованості:

Д К

311 37

1. Перерахування коштів з філії страхової компанії: Д К

311 682

1. Оплата рахунків постачальників:

Д К

63 311

1. Перерахування процентів банку за касове обслуговування страхової компанії:

Д К

631 311

1. Отримання коштів у касу з поточного рахунку: Д К

301 311

1. Перерахування коштів до: а) пенсійного фонду

Д К

651 311

б) фонду соціального страхування

Д К

652 311

в) державного бюджету (за збором на обов’язкове соціальне страхування на випадок безробіття)

Д К

653 311

1. Виплата страхового відшкодування:

Д К

904 311

1. Сплата перестрахувальної премії:

Д К

705 311

1. Оплата послуг зв'язку:

Д К

631 311

1. Викуп власних акцій:

Д К

451 311

1. Повернення страхових платежів при достроковому припиненні договору страхування:

Д К

363 311

1. Перерахування платежів до бюджету: а) податку на прибуток (доход)

Д К

6411 311

б) прибуткового податку

Д К

6412 311

в) комунального податку

Д К

6413 311

г) податку з власників транспортних засобів Д К

6414 311

д) плати за землю

Д К

6415 311

# Облік касових операцій

Кожна касова операція повинна оформлятися відповідним документом: прибутковим або видатковим касовим ордером, платіжною відомістю.

На основі прибуткових та видаткових документів ведеться касова книга. Записи в касову книгу проводить касир відразу після одержання або видачі грошей за кожним ордером. Щоденно в кінці робочого дня касир підбиває підсумки операцій за день, виводить залишок грошей у касі на наступне число і передає до бухгалтерії звіт касира з прибутковими та видатковими касовими документами. У кінці місяця підраховуються підсумки з дебету та кредиту рахунку 301 "Каса", визначається кінцевий залишок, який повинен відповідати залишку, виведеному в касовій книзі. На основі касової книги заповнюється журнал-ордер № 1, який є базою для заповнення головної книги за рахунком 301 та статтею активу

балансу "Каса".

Основними бухгалтерськими проводками за рахунком 301 є

такі:

1. Отримання страхових платежів:

Д К

301 363

1. Надходження готівки до каси з поточного рахунку: Д К

301 311

1. Реалізація власних акцій:

Д К

301 451

1. Погашення дебіторської заборгованості готівкою: Д К

301 63, 377

1. Повернення в касу підзвітними особами невикористаних ними отриманих раніше авансів:

Д К

301 372

1. Надходження суми заборгованості від підприємств, осіб за виконавчими листами:

Д К

301 377

1. Надходження в касу сум від внутрішніх підрозділів, що мають окремий баланс ( за путівки):

Д К

301 377

1. Надходження в касу дивідендів за цінними паперами, доходів від дольової участі в інших підприємствах:

Д К

301 731

1. Погашення споживчої позики членам кредитних спілок: Д К

301 376

1. Виплата з каси нарахованих дивідендів:

Д К

671 301

1. Викуп у акціонерів акцій, що належать їм:

Д К

451 301

1. Видача сум під звіт:

Д К

372 301

1. Виплата страхового відшкодування:

Д К

904 301

1. Видача з каси різних сум (за виконавчими листами, погашення заборгованості перед іншими кредиторами, за орендну плату):

Д К

377 301

1. Виплата готівкою за рахунок внутрішніх підрозділів, виділених на окремі баланси:

Д К

683 301

1. Сплата судових та аукціонних зборів:

Д К

792 301

1. Виплачені суми одноразової допомоги, путівок за рахунок фондів спеціального призначення:

Д К

43 301

# Облік цінних паперів

Облік придбаних страховою компанією акцій, облігацій ведеться на рахунку 35 "Поточні фінансові інвестиції":

* 1. Придбання цінних паперів може проводитись: а) шляхом оплати готівкою:

Д К

35 301

б) шляхом оплати з поточного чи валютного рахунку:

Д К

35 311, 312

в) шляхом внесків засновників у рахунок їх вкладень у статутний фонд страхової компанії:

Д К

35 301

* 1. Надходження дивідендів за придбані акції інших організацій:

Д К

301, 311 731

. 3. Виплата з каси нарахованих дивідендів від участі в підприємстві:

Д К

671 301

1. Викуп у акціонерів акцій, що належать їм: Д К

35 301, 311, 312

1. Надходження коштів за реалізацію акцій: Д К

311 35

# Облік розрахунків з підзвітними особами

Облік розрахунків з підзвітними особами ведеться на субрахунку

372 “Розрахунки з підзвітними особами”.

На субрахунку 372 здійснюється облік розрахунків з працівниками страхових компаній по авансах, котрі видані на службові відрядження, а також на господарські потреби чи закупівлю дрібним оптом матеріальних цінностей (канцелярських, поштових).

Підзвітна особа після закінчення встановленого терміну відрядження зобов’язана пред’явити звіт про витрати за призначенням та документи, що їх підтверджують. До каси вони повинні внести невикористані суми.

Фактичний час перебування у відрядженні визначається по відмітках у посвідченні про відрядження. Готівка видається у розмірі майбутніх витрат. Відрядженому відшкодовуються витрати на проїзд, включаючи збір за попередній продаж квитків, а також добові, включаючи вартість проживання в готелях.

Протягом трьох днів після повернення працівника з відрядження він повинен пред’явити авансовий звіт про витрачені у відрядженні кошти.

Разом з посвідченням про відрядження до авансового звіту додаються оформлені у встановленому порядку документи, а саме: квитки за проїзд, рахунки готелів у розмірі фактичних витрат та бронювання місць. Добові встановлені у розмірі 18 грн. і не потребують спеціального документального підтвердження.

На господарські витрати підзвітні суми видаються на три робочі дні в розмірі, що не перевищує двохдобової потреби в них.

Основними операціями щодо розрахунків з підзвітними особами є такі:

1. Видача з каси грошових коштів під звіт: Д К

372 301

1. Видача підзвітним особам різних грошових документів

(марок):

Д К

372 331

1. Отримання підзвітними особами від інших організацій або з закладів банків грошових документів (чекових книжок) для розрахунків з іншими кредиторами:

Д К

372 377

1. Списання сум, використаних підзвітними особами на відрядження:

Д К

92 372

1. Придбання через підзвітних осіб матеріальних цінностей: Д К

201, 203, 207, 22 372

1. Внесення підзвітними особами в касу невикористаного залишку підзвітних грошових коштів:

Д К

301 372

1. Утримання підзвітних сум, які вчасно не повернені, із заробітної плати працівника страхової компанії:

Д К

661 372

При журнально-ордерній формі бухгалтерського обліку аналітичний облік розрахунків з підзвітними особами ведеться в журналі-ордері № 3 та в оборотній відомості, де в хронологічному порядку з початку року (місяця) проводяться записи на видачу коштів в підзвіт і на списання сум з підзвітних осіб.

Підсумкові дані журнала-ордера № 3та розшифровки дебету рахунку 372 записуються до головної книги.

# Облік розрахунків з бюджетом

Згідно діючої системи оподаткування страхові компанії сплачують такі податки:

* податок на прибуток (доход);
* прибутковий податок;
* комунальний податок;
* податок з власників транспортних засобів;
* земельний податок.

Об’єктом оподаткування у страхуванні визначено валовий дохід від страхової діяльності, який включає суму страхових внесків, страхових платежів або страхових премій, нагромаджених страховиками протягом звітного періоду за договорами страхування та перестрахування ризиків на території України або за її межами.

Ставка податку визначена в розмірі 3 відсотків від суми валового доходу, отриманого від страхової діяльності. При страхуванні життя доходи за договорами, укладеними на період 10 років і більше, оподаткуванню не підлягають. Якщо договір страхування життя був укладений на термін 10 років і більше, але припинив дію до закінчення 10 років, то з доходів за ним сплачується податок в подвійному розмірі – 6 відсотків.

Крім доходів від страхової діяльності, страховики можуть одержувати доходи від інвестиційної діяльності, а також прибуток від інших видів діяльності. Ці доходи оподатковуються в загальному порядку. Тобто об’єктом оподаткування є прибуток, який розраховується зменшенням валового доходу звітного періоду від зазначених операцій на суму валових витрат і амортизаційних відрахувань. При оподаткуванні прибутку від іншої діяльності застосовується ставка 30 відсотків.

Інші вказані податки сплачуються в загальному порядку та розмірах у відповідності до Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Облік розрахунків страхових компаній з бюджетом за вказаними вище податками здійснюється при допомозі рахунку 64 “Розрахунки за податками та платежами” за субрахунком 641 “ Розрахунки за податками”.

З метою забезпечення обліку податків за їхніми видами зазначений субрахунок доповнюється відповідними рахунками третього порядку:

* 6411 “Розрахунки по податку на прибуток (доход);
* 6412 “Розрахунки по прибутковому податку”;
* 6413 “Розрахунки по комунальному податку”;
* 6414 “Розрахунки по податку з власників транспортних засобів”;
* 6415 “Розрахунки по платі за землю”.

Основні операції по розрахунках страхових компаній з бюджетом такі:

1. Нарахування податку на прибуток (доход)

Д К

981 6411

1. Нарахування прибуткового податку з громадян Д К

661 6412

1. Нарахування комунального податку Д К

791 6413

1. Нарахування податку з власників транспортних засобів Д К

791 6414

1. Нарахування плати за землю

Д К

791 6415

1. Перерахування податкових платежів до бюджету за відповідними рахунками

Д К

641 311

1. Повернення на поточний рахунок страхової компанії зайво перерахованих платежів до бюджету

Д К

311 641

Податок на доходи (прибуток ) страховика відображається в Декларації (додаток 4).

Порядок складання декларації з податку на доходи (прибуток) страховика розроблено на підставі норм Закону України від 28 грудня 1994 року № 334/ 94 “Про оподаткування прибутку підприємств” із змінами і доповненнями та з урахуванням Перехідних положень Закону України від 24 грудня 2002 року № 349 “Про внесення змін до Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Порядок складання декларації застосовується страховиками – юридичними особами, діяльність яких регулюється Законом України “Про страхування» та які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності, а також їх філіями, відділеннями та іншими відокремленими підрозділами, розташованими на території іншої територіальної громади.

Дані, наведені в декларації, повинні підтверджуватись первинними документами обліку і відповідати правилам складання податкового обліку (звітності).

Достовірність даних підтверджується підписами керівника страхової компанії і головного бухгалтера та засвідчується печаткою страховика.

Оригінал декларації з відповідними додатком та відомостями подаються платником податку до податкового органу за місцезнаходженням платника.

У декларації не повинно бути підчисток, помарок, виправлень, дописок та закреслень.

Декларація складається із заголовної та основної частин, одного додатка (К1) та відомостей (К2, К3), які подаються щокварталу, у тому числі за рік.

У заголовній частині декларації відображаються повна назва підприємства ( відповідно до установчих документів), зареєстрованого в установленому порядку, ідентифікаційний код, код виду економічної діяльності, місцезнаходження та номер телефону платника. В основній частині, додатках та відомостях показники відображаються на підставі норм, установлених Законом

№ 334.

# Облік розрахунків зі страхування

Облік розрахунків зі страхування ведеться на рахунку 65 “Розрахунки за страхуванням”. За дебетом рахунку 65

відображається погашення заборгованості та витрачання коштів страхування у страховій компанії. За кредитом рахунку 65 відображаються нараховані зобов’язання за страхуванням, а також отримані від органів страхування кошти.

Рахунок 65 має такі субрахунки:

* 651 “За пенсійним забезпеченням”;
* 652 “За соціальним страхуванням”;
* 653 “За страхуванням на випадок безробіття”;
* 654 “ За індивідуальним страхуванням”;
* 655 “За страхуванням майна”;
* 656 “За страхуванням на випадок нещасних випадків на виробництві”.

Основними операціями по розрахунках за страхуванням є

такі:

1. Нарахування внесків:

а) на обов’язкове державне пенсійне страхування Д К

661 651

б) на обов’язкове соціальне страхування Д К

661 652

в) на обов’язкове соціальне страхування на випадок безробіття

Д К

661 653

г) за індивідуальним страхуванням працівників страхової компанії

Д К

661 654

д) за страхуванням майна працівників страхової компанії Д К

661 655

е) за страхуванням майна, що належить страховій компанії

Д К

94 655

1. Перерахування нарахованих внесків за страхуванням до: а) Пенсійного фонду

Д К

651 311

б) Фонду соціального страхування (за збором на обов’язкове соціальне страхування

Д К

652 311

в) Державного бюджету України (за збором на обов’язкове

соціальне страхування на випадок безробіття) Д К

653 311

1. Виплати за рахунок фондів страхування у страховій компанії:

Д К

65 301

1. Перерахування коштів у відповідні фонди за рахунок отриманих страховою компанією позик

Д К

65 50, 60

1. Оплата боргів страхової компанії відповідним фондам Д К

65 36, 37

Синтетичний облік розрахунків за страхуванням ведеться в журналі 5 , а аналітичний облік цих розрахунків - за кожним видом зборів, по страхувальниках та окремих договорах страхування.