# Тема 6. Бухгалтерський облік фінансових результатів

* 1. **Облік доходів від страхової діяльності**

Валовий фінансовий результат від страхової діяльності обчислюється як різниця між доходами від страхової діяльності та витратами страховика на надання страхових послуг.

До доходів від страхової діяльності належать:

* + зароблені страхові платежі;
	+ комісійні винагороди за перестрахування;
	+ частки від страхових сум та страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
	+ повернені суми із централізованих страхових резервних фондів;
	+ поверенені суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій.

Згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3 “Звіт про фінансові результати” доходи від страхової діяльності відображаються у складі доходів від операційної діяльності.

Страхові платежі - це основне джерело грошових надходжень страхових компаній.

Страхові платежі підрозділяють на:

* зароблені;
* незароблені.

Зароблені страхові платежі – це частка від сум надходжень страхових платежів, що відповідає страховим ризикам, які минули повністю або частково на звітну дату.

Зароблені страхові платежі з видів страхування інших, ніж страхування життя, визначаються за формулою:

***Зп = П + Рп – Рк,***

де Зп – зароблені страхові платежі;

Рп – резерв незароблених премій на початок розрахункового періоду за мінусом частки перестраховиків;

Рк – резерв незароблених премій на кінець розрахункового періоду, збільшений на величину частки перестраховиків;

П – сума надходжень страхових платежів у розрахунковому періоді за мінусом сум, сплачених перестраховикам.

Бухгалтерський облік зароблених страхових платежів ведеться на рахунку 70 “Доходи від реалізації” субрахунок 703”Зароблені страхові платежі”:

1. Отримані протягом звітного періоду страхові платежі: Д К

761 703

1. Суми часток страхових платежів, сплачених перестраховикам:

Д К

703 705

1. Результат зміни резерву незароблених премій: Д К

495 703 або

703 495

1. Отримане за результатами операцій сальдо рахунку 703 (кредитове) відповідає заробленим страховим платежам і списується на рахунок 79 “Фінансові результати”:

Д К

703 79

Доходи від страхової діяльності відображаються такими проводками:

а) отримані комісійні винагороди за перестрахування: Д К

633 719

б) отримані частки від страхових сум та страхових відшкодувань за договорами перестрахування:

Д К

633 719

в) повернені суми із централізованих страхових резервних фондів:

Д К

682 719

г) повернені суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій:

Д К

495 719

# Облік витрат страховика

Відповідно до закону України "Про страхування" до витрат страховика, пов'язаних з наданням страхових послуг, відносять:

* виплати страхового відшкодування та страхових сум;
* відрахування в централізовані страхові резервні фонди;
* відрахування в технічні резерви, інші, ніж резерв незаробле-

них премій:

* витрати на здійснення страхування;
* інші витрати, що включаються до собівартості страхових послуг;

Основним видом витрат страховика є виплати страхового відшкодування та страхових сум.

Страхове відшкодування – це грошова сума, яка виплачується страховиком за умовами майнового страхування та страхування відповідальності при настанні страхового випадку.

Страхова сума – це грошова сума, що виплачується за особистим страхуванням у разі настання страхового випадку.

Страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав страхувальник.

Виплата страхових сум та страхового відшкодування здійснюється страховиком згідно з умовами договору страхування на підставі заяви страхувальника, а також страхового акту, що складається страховиком або уповноваженою особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком.

Бухгалтерський облік виплат страхових сум та страхового відшкодування ведеться на рахунку 904 "Виплати страхових сум та страхових відшкодувань" за видами страхування:

1. Виплати страхового відшкодування та страхових сум, здійснені страховиком за договорами страхування та перестрахування:

Д К

904 301,311

1. Сума зарахування страхових сум та страхових відшкодувань у рахунок страхових платежів:

Д К

904 363

1. Повернені від страхувальників надмірно виплачені їм страхові суми та страхові відшкодування:

Д К

301, 311 904

1. Щомісячне списання сальдо з рах. 904:

а) для страховиків , котрі здійснюють ризикові види страхування:

Д К

791 904

б) для страховиків, котрі займаються страхуванням життя: Д К

492 904

При виплатах страхового відшкодування за участю страхового посередника він веде розрахунки із страховиками та страхувальниками. При цьому складаються такі проводки:

1.Суми страхового відшкодування, отримані від страховика: Д К

311 703

1. Нарахування суми належного страхувальнику страхового відшкодування:

Д К

704 363

* 1. Суми страхового відшкодування, перераховані страхуваль- нику: Д К

363 311

* 1. Списання сальдо з рахунків 703 та 704 в порядку закриття на рахунок 79:

Д К

703 79

79 704

Бухгалтерський облік відрахувань у страхові резерви здійснюється таким чином:

1. Сума належних. відрахувань у централізовані страхові резервні фонди:

Д К

949 682

4. Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерв незароблених премій:

Д К

949 495

Витрати на проведення страхування – це витрати, що складають собівартість послуг страховика. Облік окремих видів цих витрат відображається такими бухгалтерськими проводками:

а) нарахування зарплати працівникам апарату управління: Д К

811 661

б) нарахування комісійної винагороди позаштатним страховим агентам:

Д К

93 364

в) нарахування внесків до пенсійного фонду: Д К

821 651

г) нарахування внесків на соціальне страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності:

Д К

822 652

д) нарахування внесків у фонд соціального страхування на випадок безробіття:

Д К

823 653

е) нарахування амортизації основних засобів Д К

831 131

є) здійснення адміністративно-господарських витрат (оренда та утримання службових приміщень; канцелярські, поштові, телефонні витрати; утримання транспорту):

Д К

92 803, 805 806, 631

Витрати на здійснення страхування в розрізі окремих видів відносять на собівартість страхових послуг:

Д К

903 811, 82, 831, 92, 93

# Облік фінансових результатів діяльності страховика

Узагальнення інформації про фінансові результати здійснюється на рахунку 79 ”Фінансові результати” ( субрахунок 791).

За кредитом рахунку 791 відображаються суми в порядку закриття рахунків обліку доходів від страхової діяльності:

Д К

703, 719 791

За дебетом рахунку 791 відображаються суми в порядку закриття рахунків обліку витрат страховика:

Д К

791 903, 93, 904, 949

Фінансовий результат від діяльності по страхуванню життя визначається сумою надлишку резервів довгострокових зобов'язань

понад обсяги страхових зобов'язань, яка використовується у звітному періоді на власні потреби страховика.

Утворення прибутку за рахунок надлишку резервів із страхування життя відображається:

Д К

492 719

Використання суми надлишку резервів довгострокових зобов'язань відображається:

Д К

719 311

Списання в кінці звітного періоду суми використаного прибутку в межах наявного надлишку резервів:

Д К

791 719

Доходи, отримані від інвестування коштів у вигляді банківських процентів від володіння акціями, облігаціями та іншими цінними паперами, відображаються:

Д К

311 791

Прибутки від інших операцій відображаються:

а) одержані від страхувальників надмірно виплачені їм у минулому звітному періоді страхові суми та страхові відшкодування:

Д К

311 791

б) повернені страхувальникам надмірно отримані від них страхові платежі або в разі дострокового припинення дії договору страхування, якщо такі платежі були отримані у минулому звітному періоді:

Д К

791 311

Використання прибутку страховика здійснюється за напрямками, визначеними установчими документами

Сальдо рахунку 791 в порядку його закриття списується на рахунок 44”Нерозподілений прибуток”(непокритий збиток).