

УДК 657.222

Внутрихозяйственные расчеты в страховых организациях



Турок И.А.

Аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита
Санкт-Петербургского государственного экономического университета

В статье рассматривается методология организации бухгалтерского учета внутрихозяйственных расчетов в страховой организации на примере бухгалтерских записей по бухгалтерскому учету страховых расчетных операций между структурными подразделениями страховой компании.

Ключевые слова: внутрихозяйственные расчеты, страхователь, страховщик, бухгалтерская запись, договор страхования, страховой посредник.

Для успешного управления таким большим количеством обособленных подразделений необходимо наличие грамотно построенного бухгалтерского учета внутрихозяйственных расчетов. Он может осуществляться в различных формах в зависимости от назначения структурных подразделений, источников финансирования их расходов, местоположения и других особенностей. Порядок ведения бухгалтерского учета в головной организации также зависит от того, выделен ли филиал или иное обособленное подразделение на отдельный баланс, отдельный балансовый счет.

В структуре любой современной страховой компании можно выделить следующие обособленные подразделения (рис. 1).



Рис. 1. Структура обособленных подразделений страховой компании («по вертикали»)

В данной работе речь рассматривается организация бухгалтерского учета расчетов головной организации с филиалами, поскольку в подавляющем большинстве случаев они выделены на отдельный баланс, в отличие от территориальных агентств, представительств, а также организация учета расчетов между филиалами.

Для учета расчетов головной компании с обособленными подразделениями используется счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты» [1]. Для более четкой и грамотной организации бухгалтерского учета внутрихозяйственных расчетов в рабочем плане счетов страховой организации необходимо закрепить аналитическую структуру счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» следующим образом:

- 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
- 79-2 «Расчеты по текущим операциям»
 - 79-2-1 «Расчеты по договорам страхования»;
 - 79-2-2 «Расчеты по выплатам страхового возмещения»;
 - 79-2-3 «Расчеты по возврату страховых премий»;
 - 79-2-4 «Расчеты по агентскому вознаграждению»;
 - 79-2-5 «Расчеты по прочим операциям»;
- 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Наибольший интерес представляет организация бухгалтерского учета расчетов по текущим операциям, которая имеет некоторые особенности, связанные со спецификой страховой деятельности.

Наличие обособленных структурных подразделений в регионах дает не только очевидные «плюсы» непосредственно страховой организации, заключающиеся в больших суммах собираемой страховой премии, но и страхователям, которые могут, например, купить и застраховать автомобиль в крупном мегаполисе, поскольку ассортимент там, несомненно, шире, а затем приехать на место постоянного проживания и, придя в филиал страховой компании, внести изменения в полис ОСАГО либо уплатить очередной взнос по полису КАСКО. Иными словами, для совершения этих действий страхователю не потребуется ехать обратно в Москву или Санкт-Петербург.

Страховые организации осуществляют бухгалтерский учет такого рода операций на счете 79-2-1 «Внутрихозяйственные расчеты по договорам страхования» в корреспонденции со счетом 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

Необходимо отметить, что начисление страховой премии по договору страхования осуществляется бухгалтерской записью Дебет счета 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» Кредит счета 92 «Страховые премии (взносы)», а приход денежных средств в счет уплаты страховых премий в кассу либо на расчетный счет страховщика отражается проводкой Дебет счета 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет» Кредит счета 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» [2].

Итак, если в филиал обращается страхователь с желанием внести какие-либо изменения в действующий договор страхования, принадлежащий любому другому структурному подразделению этой же страховой компании, которые повлекут за собой доплату страховой премии, то бухгалтерия филиала должна отразить данную операцию следующей бухгалтерской проводкой: Дебет счета 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет» Кредит счета 79-2-1 «Расчеты по договорам страхования». Как видно, данная операция отражает только поступление денежных средств, поскольку начисление страховой премии и расчеты с использованием счета 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» отражаются в бухгалтерии филиала – владельца договора страхования, а именно:

1. Дебет счета 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» Кредит счета 92 «Страховые премии (взносы)» – отражено начисление доплаченной страховой премии по полису [2];

2. Дебет счета 79-2-1 «Внутрихозяйственные расчеты по договорам страхования» Кредит счета 78 «Расчеты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» – отражен факт оплаты страховой премии в другом филиале.

Другой немаловажной задачей любой страховой компании является возможность отвечать по принятым на себя обязательствам, иными словами – производить выплаты страхового возмещения в связи с возникшими убытками страхователям. Причинами этих выплат (или иначе рисками) могут быть ДТП, противоправные действия третьих лиц, пожар, залив и т.п.

В бухгалтерском учете факт выплаты страхового возмещения отражается по Дебету счета 22 субсчет 1 «Выплаты по договорам страхования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет». По окончании отчетного периода счет 22 закрывается на счет 99 «Прибыли и убытки» [2].

Страховой случай может настичь клиента страховой компании на любой территории Российской Федерации, поэтому с заявлением о страховой выплате страхователь может обратиться в любой филиал страховой организации, с которой у него заключен договор страхования. После проведения всех необходимых процедур (сбора документов, проведения оценки стоимости ущерба) филиал обязан произвести выплату страхового возмещения страхователю. В бухгалтерском учете филиала, которому не принадлежит договор страхования, данная операция отражается бухгалтерской записью Дебет счета 79-2-2 «Внутрихозяйственные расчеты по выплатам страхового возмещения» Кредит счета 50 «Касса» либо 51 «Расчетный счет». Заметим, что в данном случае в учете показан лишь сам факт выплаты, поскольку филиал, которому принадлежит убыточный договор страхования, должен учесть эту операцию следующим образом:

1. Дебет счета 22 субсчет 1 «Выплаты по договорам страхования» Кредит счета 79-2-2 «Внутрихозяйственные расчеты по выплатам страхового возмещения» – отражен факт страховой выплаты, произведенной другим филиалом;

2. Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 22 субсчет 1 «Выплаты по договорам страхования» – по окончании отчетного периода отражен убыток.

Как видим, операция по страховой выплате отнесена в убыток того филиала, которому принадлежит договор страхования, а не производящего непосредственно фактическую оплату страхового случая.

Любой договор страхования может быть досрочно расторгнут по ряду причин, указанных в законодательстве РФ. Так, договор обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) может быть расторгнут в следующих случаях: смерть гражданина – страхователя или собственника; ликвидация юридического лица – страхователя; ликвидация страховщика; гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования; иные случаи, предусмотренные

тренные законодательством Российской Федерации [3, п. 33].

Если произошло одно из указанных выше событий, то страхователь должен обратиться в страховую компанию с заявлением о расторжении договора и соответствующими документами (например, договор купли-продажи). В данном случае страховая организация обязана вернуть страхователю часть неиспользованной страховой премии по договору страхования.

Как уже говорилось выше, автомобиль может быть застрахован в любом регионе, городе Российской Федерации. В соответствии с этим за расторжением договора гражданин может обратиться в любой филиал страховой компании.

Учет возвратов страховых премий ведется по дебету счета 22 субсчет 5 «Возврат страховых премий» в корреспонденции со счетами учета денежных средств 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет» [2]. Филиал, которому не принадлежит договор страхования, подлежащий расторжению, отражает в бухгалтерском учете операции по возврату страховых премий бухгалтерской записью: Дебет счета 79-2-3 «Внутрихозяйственные расчеты по возврату страховых премий» Кредит счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет». На основании документов, предоставленных филиалом, осуществившим непосредственно возврат части страхового взноса, бухгалтерия филиала – владельца данного договора страхования делает следующие записи:

1. Дебет счета 22 субсчет 5 «Возврат страховых премий» Кредит счета 79-2-3 «Внутрихозяйственные расчеты по возврату страховых премий» – отражен факт возврата части страховой премии, произведенной другим филиалом;

2. Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 22 субсчет 5 «Возврат страховых премий» – отражен убыток по страховым операциям.

Подавляющее большинство продаж страховых продуктов составляют агентские продажи, когда заключение договоров страхования осуществляется при посредничестве страховых агентов – физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. За оказанные посреднические услуги агенты получают определенный процент комиссии от собранной страховой премии. В бухгалтерском учете страховщика начисление агентского вознаграждения за заключение договоров страхования отражается по кредиту счета 78 субсчет 7 «Расчеты с агентами по договорам страхования» в корреспон-

денции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы». Факт выплаты комиссионного вознаграждения в учете показывается по дебету счета 78 субсчет 7 «Расчеты с агентами по договорам страхования» в корреспонденции со счетами учета денежных средств 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет» [2].

Применение счета 79-2-4 «Внутрихозяйственные расчеты по агентскому вознаграждению» имеет место во многих случаях, которые могут быть достаточно сложными для восприятия. В данной статье ограничимся следующей ситуацией: многие договоры страхования заключаются при посредничестве крупных кредитных учреждений. Расчеты со многими из них, как правило, ведет головная организация. Но поскольку договоры, по которым производятся расчеты, принадлежат филиалам, бухгалтерия головной компании производит лишь выплату комиссионного вознаграждения, что отражается записью: Дебет счета 79-2-4 «Внутрихозяйственные расчеты по агентскому вознаграждению» Кредит счета 51 «Расчетный счет».

Бухгалтерия филиала, в котором заключены договоры страхования, должна сделать две проводки:

1. Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит счета 78 субсчет 7 «Расчеты с агентами по договорам страхования» – начислено агентское вознаграждение;

2. Дебет счета 78 субсчет 7 «Расчеты с агентами по договорам страхования» Кредит счета 79-2-4 «Внутрихозяйственные расчеты по агентскому вознаграждению» – отражен факт выплаты агентского вознаграждения, произведенной головной организацией.

Как видим, комиссионное вознаграждение включается в расходы на ведение дела в филиале – владельце договора страхования.

Взаимодействие между филиалами происходит с помощью двух документов:

1. Извещение (авизо) – форма может быть разработана страховой организацией самостоятельно;

2. Реестр переданных документов – может выглядеть следующим (табл. 1):

По окончании отчетного периода (как правило, месяца) филиал переносит остатки по счету 79-2 в общее авизо для головной организации. Форма авизо представлена в таблице 2.

На основании авизо, предоставленных всеми филиалами, бухгалтерия головной организации составляет общую карточку счета 79 по всем обособленным подразделениям. При получении данной

Таблица 1

Реестр переданных документов

№ п/п	Номер заключенного доп. соглашения	Номер договора страхования	Номер выплатного дела	Сумма доплаты	Сумма оплаченного очередного взноса	Сумма выплаты	№ Квитанции (п/п)
1							

Таблица 2

Форма авизо для ГК

№ п/п	Содержание операции	Счет 79-2-1		Счет 79-2-2		Счет 79-2-3		Счет 79-2-4	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	Итоговое сальдо:								

карточки филиалы окончательно сверяют обороты по счету 79 за период как по выставленным, так и по полученным авизо, запрашивая при этом недостающие документы в других филиалах.

В балансе организации внутривозрастные расчеты не отражаются, т.е. в отчетности организации остатки по счетам обособленных балансов присоединяются к остаткам по соответствующим счетам головной организации.

Таким образом, при наличии широко представленной по стране филиальной сети, при наличии большого количества клиентов и в целях грамотного взаимодействия обособленных подразделений друг с другом и с головной компанией необходимо наличие грамотно организованного бухгалтерского учета внутривозрастных расчетов как по общим, так и по страховым операциям.

Литература:

1. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 г. № 69н (ред. от 25.11.2011) «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 263 (ред. от 26.08.2013) «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Intra-Organizational Settlements in Insurance Companies

I.A. Turok

Saint Petersburg University of Management and Economics

The paper dwells upon the methodology of accounting of intra-organizational settlements in insurance company as exemplified by book records of insurance payment transactions among structural subdivisions of an insurance company.

Key words: intra-organizational settlements, insurant, insurer, accounting record, insurance contract, insurance broker.

