

Тема 4. Учет операций сострахования

4.1. Сущность и основные понятия в состраховании

4.2. Учет операций сострахования без выделения ведущего состраховщика

4.3. Учет операций сострахования с ведущим состраховщиком

Сострахование -

- деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

Преимущества сострахования

- Крупные риски чаще состраховываются (промышленные, транспортные, авиационные).
- это надежный метод распределения рисков и возмещение ущерба, так как страхователь может предъявить требования по возмещению ущерба сразу всем страховщикам
- Каждый состраховщик несет ответственность в пределах своей доли (в отличие от перестрахования)

Ст. 12 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 234-ФЗ

- При наступлении страхового случая по договору сострахования, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели вправе обратиться с требованием о страховой выплате к любому страховщику, указанному в таком договоре.
- Если в договоре сострахования, не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями за осуществление страховой выплаты.

Особенности договора сострахования

- сумма страхового взноса каждому состраховщику;
- распределение взноса по состраховщикам;
- суммы страхового возмещения, которые должен выплачивать каждый участник при наступлении страхового случая;
- Размер комиссионного вознаграждения
- Прочее..

Особенности договора сострахования

- Все состраховщики должны иметь лицензии на страхование всех видов страхуемых рисков.
- В договоре сострахования может быть выделен основной (ведущий) состраховщик для ведения дел со страхователем от имени всех состраховщиков. Они должны выдать ему доверенность, в которой определяют на какие конкретно действия выдана настоящая доверенность.
- За то, что ведущий состраховщик ведет все расчеты, он получает от других состраховщиков вознаграждение

№ 2. Варианты ведения учета операций сострахования

- без выделения ведущего страховщика
- с выделением ведущего страховщика;

В первом случае учет аналогичен операциям по прямому страхованию.

- В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров страхования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со страховщиком по операциям сострахования.
- Допускается взаимозачет в случае подписания сторонами договора страхования соглашения о таком зачете.
- Дебиторская задолженность по операциям сострахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в установленном порядке

В соответствии с МСФО (IAS) 39 активы по страхованию

обесцениваются

- если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена.
- Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

Признаки обесценения активов

- значительные финансовые затруднения должника;
- нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника;
- низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником

Счет 48005 "Расчеты со страховщиками по операциям сострахования»

- Назначение счетов - учет расчетов по операциям сострахования в части приходящихся на долю страховщика страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора страхования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее - ведущая страховая организация). Счет N 48005 активный, счет N 48006 пассивный

По дебету сч 48005 и 48006

- ведущая страховая организация отражает перечисленные участникам премии (взносы) в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- долю участников в производимой выплате в корреспонденции со счетами учета денежных средств, а также долю участников договора страхования в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом расчетов со страховыми агентами и брокерами;
- другие участники договора страхования отображают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами [N 71401](#) "Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование", [N 71403](#) "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование".

По кредиту сч 48005 и 48006

- ведущая страховая организация отражает страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору страхования и приходящиеся на долю участников договора страхования, в корреспонденции со счетом по учету расчетов со страхователями, поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, а также поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;
- другие участники договора страхования отражают: полученные от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств; приходящуюся на их долю часть в страховой выплате в корреспонденции со счетом [N 71406](#) "Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование", [N 71410](#) "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование" и вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом [N 71412](#) "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто-перестрахование", [N 71414](#) "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование".

Отражение в бухгалтерском учете операций сострахования без выделения ведущего состраховщика

1. Страхователь перечисляет каждому страховщику оговоренную в договоре сумму страховой премии (каждый страховщик отражает)

Дебет сч. 48005 "Расчеты со страховщиками по операциям сострахования"

Кредит сч. 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни»

Дебет сч 20501

Кредит сч. 48005

При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает страхователю

- Дебет сч. 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни»
- Кредит сч. 20501 «Расчетный счет в кредитных учреждениях»
- Или
- Дебет сч. 71406 «Выплаты по страхованию жизни»
- Кредит сч. 20501

№ 3. Учет операции

сострахования

с ведущим состраховщиком

1. Увеличение страховой премии по договорам страхования жизни

Дебет сч. 48001, 48002

Кредит сч. 48005, 48006

2. Уменьшение страховой премии по договорам жизни

Дебет сч. 48005, 48006

Кредит сч. 48001, 48002

3. Увеличение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Дебет сч. 48003, 48004

Кредит сч. 48005, 48006

4. Уменьшение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Дебет сч. 48005, 48006

Кредит сч. 48003, 48004

Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования

- Дебет сч. 71406 «Выплаты по страхованию жизни»
- Кредит сч. 48005, 48006 "Расчеты со страховщиками по операциям сострахования"

Или

- Дебет сч. 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни»
- Кредит сч. 48005, 48006 "Расчеты со страховщиками по операциям сострахования"