УЧЕТ ПРЕМИЙ ЗА СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ

Сидорчук Е.А.

Сидорчук Елизавета Алексеевна – магистрант,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург

Аннотация: *в статье анализируется порядок бухгалтерского учета страховых премий. В процессе анализа раскрываются существенные вопросы отражения премий в учете. А также рассматривается отражение операций, связанных с принятием премий, к учету.*
Ключевые слова: *страховая премия, учет премий за страхование риска, принятие страховых премий к учету, отражение бухгалтерских операций принятия страховых премий к учету.*

Процесс страхования начинается после заключения договора в момент уплаты страхователем страховщику страховой премии. Страховую премию можно назвать одним из важнейших показателей страховой деятельности и рассматривать как начисленную стоимость за страхование.

С 2002 года учет страховых премий осуществляется методом начисления, который предполагает, что факты хозяйственной деятельности должны быть отражены в учете в том периоде, в котором они имели место быть, вне зависимости от фактического движения денежных средств.

В момент заключения договора страховщик осуществляет начисление страховой премии (взноса) за осуществление страхования. Согласно рекомендациям Банка России, в бухгалтерском учете данная операция отражается следующей проводкой:

Дебет сч. 48001/48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни / страхования иного, чем страхование жизни».

Кредит сч. 71401/71403 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни/по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Денежные средства, поступившие в счет оплаты начисленной ранее страховой премии на расчетный счет, отражаются следующим образом:

Дебет сч. 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Кредит сч. 48001/48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни / страхования иного, чем страхование жизни».

С полученной страховой премии должен быть образован резерв незаработанной премии, в учете это отображается проводкой:

Дебет сч. 71401/71403 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни/по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Кредит сч. 33104/33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни/страхования иного, чем страхование жизни».

В целях формирования финансовой отчетности в бухгалтерском учете осуществляется перенос заработанной страховой премии:

Дебет сч. 33104/33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни/страхования иного, чем страхование жизни».

Кредит сч. 72401/72403 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни/ по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

На момент подписания отчетности счета учета 724 не должны иметь остатка, сальдо по ним списывается на прибыль или убыток организации:

Дебет сч. 72401/72403 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни/ по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Кредит сч. 70801 «Прибыль прошлого года».

Списание страховых премий на счет прибыли прошлого года не служит показателем признания данной суммы доходом. Это обусловлено тем, что признание их доходом

осуществляется постепенно в течение действия страхового договора. Таким образом, страховая премия делится на заработанную и незаработанную на отчетную дату. Страховая премия, относящаяся к периоду с отчетной даты до момента окончания договора, является незаработанной. Данная часть премии должна быть зарезервирована и отражаться в пассиве баланса по статье «резерв незаработанной премии». Часть страховой премии, которая относится к периоду с начала действия договора до отчетной даты, считается заработанной и является доходом страховой организации.

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета устанавливает, что премия признается «...на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику» [5]. Таким образом, ключевую роль играет возникновение права, которое также можно рассматривать как возникновение обязательств. В ГК РФ указано, что «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника» [1].

Стоит отметить, до момента вступления договора в силу стороны не несут по нему никаких обязательств. П. 1 ст. 957 ГК РФ устанавливает момент начала действия договора как «момент уплаты страховой премии или первого ее взноса», если иное не предусмотрено самим договором [2].

Страховщик не вправе требовать со страхователя уплату страховой премии до момента уплаты страховой премии, если иное не предусмотрено договором. Таким образом, до уплаты страховой премии страховщик не может ее начислить и сформировать дебиторскую задолженность.

Абсолютно другой порядок начисления страховой премии происходит, если договором установлена дата вступления договора в силу, например, с даты заключения страхового договора или с конкретного числа. В данном случае в момент вступления договора в силу может быть начислена страховая премия, выставлен счет и сформирована дебиторская задолженность.

Данный вопрос является одним из проблемных, стоит отметить, что «...при принятии решения о начислении страховой премии следует учитывать конкретные условия вступления договора в силу». Таким образом, данный процесс не может быть унифицирован и требует постоянного рассмотрения страховщиком.

Однако может сложиться ситуация, когда страховая премия будет уплачена до момента начала действия договора, тогда она должна быть начислена, но, если страховая премия не уплачена, она в любом случае должна быть начислена в момент вступления договора в силу.

В момент заключения договора, помимо письменного оформления страхового договора, документооборот страховой компании должен предусматривать заполнение заявления страхователем, оформление приложений к страховому договору, страхового полиса, а также подготовку счета на оплату. Однако выставленный счет на оплату не имеет никакой юридической силы и не может являться датой начисления страховой премии, а, следовательно, и датой признания дохода. На основании этого выставленный счет нельзя относить к первичной документации страховой организации.

Отсутствие точного определения момента начисления страховой премии по отношению к заключенному договору является важным недостатком существующей нормативно-правовой системы. В нормативных актах существует следующее несоответствие: отраслевой стандарт предусматривает начисление страховой премии в момент передачи страхового риска, однако Гражданский кодекс разрешает устанавливать определенную дату вступления договора страхования в силу. Таким образом, может получиться ситуация, когда страховая премия уже уплачена, но страховой риск не перешел от страхователя страховщику. Уплаченная страховая премия должна быть начислена, что противоречит отраслевому стандарту. По нашему мнению, необходимо уточнить порядок признания страховой премии в отраслевом стандарте бухгалтерского учета в страховых организациях, обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации. Мы полагаем, что данный стандарт в вопросе начисления премии должен предусматривать

как минимум два возможных момента начисления премии: вступление договора в силу и уплата страховой премии.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Положение Банка России № 486-П от 02.09.2015 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».
5. Положение Банка России № 491-П от 04.09.2015 «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

ОБУЧЕНИЕ КАК ДРАЙВЕР-ФАКТОР РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Круглов М.А.

Круглов Максим Александрович - студент,
кафедра математических методов в экономике, факультет менеджмента,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва

Аннотация: *в статье рассматривается роль обучения сотрудников предприятия в условиях становления инновационной экономики. Обосновывается важность наличия корпоративных учебных центров и корпоративного онлайн-обучения на предприятиях.*

Ключевые слова: *обучение, драйвер-фактор, инновационная деятельность.*

В современном мире преобладают новые тенденции, которые указывают на превращение знания в ключевой ресурс развития общества [2]. Изменяются факторы развития экономики; все большее значение среди них приобретают факторы инноваций и распространения новых знаний. Знания становятся импульсом развития материального производства и сферы услуг, определяют в обществе уровень и качество жизни, здравоохранения, жизнеспособность общества [1]. Экономика инновационного общества, основанного на знаниях, требует инновационных образовательных систем, способных обеспечить рост доли высококвалифицированных специалистов, условия для непрерывного образования граждан и их адаптацию к социальным и экономическим изменениям. Российская Федерация является мировым лидером по проценту людей, имеющих высшее образование, в возрасте от 25 до 64 лет, этот показатель равен 54 процентам (по данным «Организации экономического сотрудничества и развития»). Предприятия должны быть заинтересованы в высоком уровне образования своих сотрудников, чему, в свою очередь, способствует наличие у них высшего образования.

Современный бизнес погружен в условия постоянных изменений, носящих как кратковременный, так и стратегический характер. Поэтому очень часто одним из основных факторов успешного выживания предприятия в конкурентной борьбе является умение своевременного адекватного реагирования на изменения, происходящие во внешней среде. Такая способность, в свою очередь, достигается несколькими путями, и одним из них, получающим последнее время всё большую поддержку и распространение, является превращение организации в обучающуюся организацию. Основную же роль в концепции обучающейся организации играет собственный Корпоративный Учебный центр компании.