

УДК 657.222

Сверка расчетов с контрагентами в страховых организациях

**Турок И.А.**Аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита
Санкт-Петербургского государственного экономического университета

Сверка взаиморасчетов с контрагентами – важный процесс в деятельности страховой организации, способствующий грамотному отражению в бухгалтерском учете хозяйственных операций и подготовке более полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Число контрагентов, с которыми страховщик проводит разного рода взаиморасчеты, может быть достаточно большим, поэтому наличие четко отлаженной системы сверки расчетов с ними просто необходимо. В данной статье рассматриваются подходы к организации и проведению сверки взаиморасчетов по страховым операциям со страхователями, страховыми посредниками и прочими контрагентами.

Ключевые слова: сверка взаиморасчетов, контрагент, страхователь, страховщик, страховой посредник, договор страхования, страховая премия.

Любая успешно функционирующая и динамично развивающаяся организация при ведении хозяйственной деятельности имеет большое число контрагентов, с которыми проводятся разного рода взаиморасчеты. Страховые компании – не исключение, число контрагентов с которыми проводятся расчеты, в них может доходить до нескольких тысяч.

Все множество юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми страховую организацию связывают различные договорные отношения, можно разделить на три большие группы:

1. Страхователи или клиенты страховой компании, заключающие с ней договоры страхования имущества, ответственности и прочее.

2. Страховые посредники – представляют интересы страховой организации на основании агентского договора [1, ст. 1005]. Структура агентского корпуса и основные характеристики осуществляемой ими деятельности представлены на рис. 1.

3. Прочие контрагенты – юридические и физические лица, а также индивидуальные предприниматели, работающие на основании хозяйственных договоров (телефония,

уборка помещений, курьерские услуги, поставка канцтоваров и др.).

При таком большом, как в страховых организациях, числе контрагентов, наличие грамотно построенной и четко отлаженной системы сверки расчетов просто необходимо. Без проведения сверки невозможно в полной мере отразить хозяйственные операции за отчетный период, и, как следствие, под-

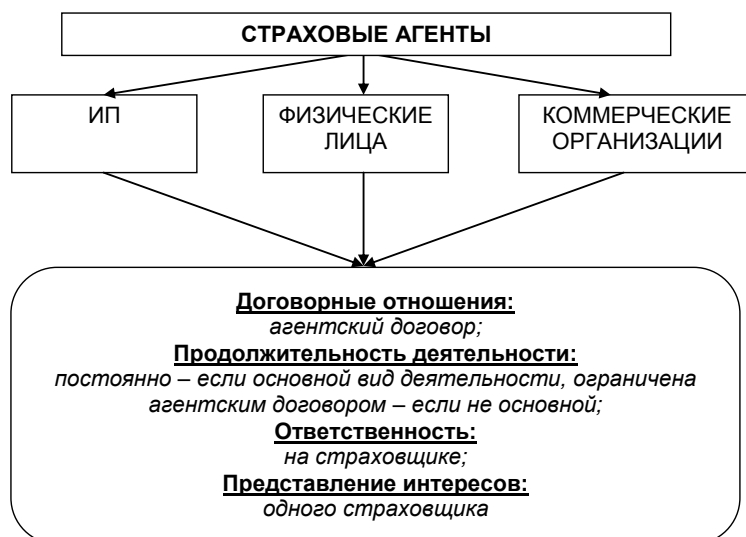


Рис. 1. Виды и характеристики страховых агентов

готовить бухгалтерскую отчетность. Кроме того, сверка взаиморасчетов необходима для подтверждения дебиторской или кредиторской задолженности, что тоже немаловажно.

Наибольший интерес представляет сверка взаиморасчетов с первыми двумя группами контрагентов из представленной выше классификации, т.е. со страхователями и страховыми посредниками. Это обусловлено спецификой бухгалтерского учета расчетов по страховым операциям и страхованием как сферой экономической деятельности в принципе.

Сверка взаиморасчетов с прочими контрагентами является отработанной процедурой, осуществляемой подавляющим большинством хозяйствующих субъектов с определенной периодичностью. Форма акта сверки взаиморасчетов с данным типом контрагентов также разработана и широко используется организациями при осуществлении своей деятельности (табл. 1).

Отметим, что здесь и далее форма акта сверки взаиморасчетов будет приводиться без преамбулы и подписей с обеих сторон, т.к. интерес представляет непосредственно табличная часть акта.

Взаиморасчеты страховой организации со страхователями могут происходить по двум основным направлениям:

1. Расчеты по страховым премиям (взносам);
2. Расчеты по урегулированию убытков.

Бухгалтерский учет расчетов страховой организации со страхователями по страховым премиям ведется с использованием счета 78 субсчет 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» [2]. По договорам страхования иным, чем страхование жизни, по кредиту счета 92 субсчет 1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» в корреспонденции с дебетом счета 78 субсчет 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению, независимо от условий рассрочки платежа. Суммы страховых премий, фактически поступившие от страхователей в погашение задолженности по заключенным договорам страхования, отражаются записью: Дебет счета 50 (51) «Касса» («Расчетный счет») Кредит счета 78 субсчет 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Таким образом, отсутствие сальдо по счету 78 субсчет 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам)

со страхователями» означает, что между страховой организацией и страхователем нет обязательств в части начисления и оплаты страховой премии. Наличие дебетового сальдо свидетельствует о том, что страхователь не оплатил страховой взнос по договору страхования, либо договором страхования предусмотрена рассрочка платежей и оплачены еще не все взносы, т.к. срок оплаты не наступил. Такая дебиторская задолженность считается допустимой. Если же очередной взнос по договору страхования не оплачен после наступления срока оплаты, то необходимо информировать страхователя о просрочке платежа.

Отслеживание выполнения страхователем – физическим лицом обязательств по оплате страховой премии должно проводиться на регулярной основе с использованием данных бухгалтерского учета, а именно наличия или отсутствия дебетового сальдо по счету 78 субсчет 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Отметим, что это нельзя назвать сверкой в «традиционном» понимании этой процедуры. Ответственный сотрудник бухгалтерии на основании данных о дебиторской задолженности должен составлять управленческий отчет, содержащий такие реквизиты, как: ФИО страхователя, номер договора страхования, плановый (обозначенный в договоре) срок оплаты очередного взноса, сумму очередного взноса, количество дней просрочки, и передавать эту информацию специалистам по страхованию для информирования клиента.

Необходимо отметить, что «традиционная» сверка взаиморасчетов по страховым премиям осуществляется только со страхователями – юридическими лицами. При этом табличная часть акта сверки, широко используемая для сверки расчетов по прочим операциям (табл. 1), не совсем удобна. Дело в том, что одно юридическое лицо может заключить со страховой организацией несколько договоров страхования, причем в каждом из них может быть предусмотрена рассрочка платежа. Именно поэтому важным моментом как для страховщика, так и для страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя является внедрение в табличную часть акта сверки информации о номере договора страхования (табл. 2):

Как видим, внедрение в акт сверки информации о номере договора страхования позволяет провести

Таблица 1 сверку более предметно и точно.

Сверка взаиморасчетов по урегулированию убытков со страхователями проводится крайне редко либо вообще не проводится.

Форма акта сверки взаиморасчетов

По данным ООО «Стабильность», руб.				По данным ООО «Надежность», руб.			
№ п/п	Наименование операции, документы	Дебет	Кредит	№ п/п	Наименование операции, документы	Дебет	Кредит
1	Сальдо на 01.01.2014						
2	Обороты за период						
3	Сальдо на 01.01.2014						

Дело в том, что бухгалтерский учет выплат страхового возмещения ведется на счете 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», который предусматривает наличие только дебетового сальдо, т.к. по окончании отчетного периода оно списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки». Кроме того, получателями выплат страхового возмещения вследствие причиненных застрахованному имуществу убытков являются страхователи – физические лица, у которых нет необходимости в проведении сверки.

Однако взаиморасчеты по урегулированию убытков могут производиться не только непосредственно между страхователем и страховой организацией, а также между страховой организацией и станцией технического обслуживания автомобилей (СТОА). Это происходит в случае, когда условиями договора страхования предусматривается замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения. Иными словами, страхователь, например, может произвести ремонт поврежденного автомобиля на станции технического обслуживания по направлению страховщика. В таких случаях страховая организация должна предусмотреть в учетной политике и внедрить в рабочий план счетов специальный субсчет «Расчеты по страховым выплатам со СТОА» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Такой порядок расчетов обусловлен тем, что наиболее часто используемый счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» субсчет 1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» используется для отражения выплаченных страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховых возмещений [2]. Если же помимо страховщика и страхователя в расчетах принимает участие посредник – СТОА, то расчеты с ним следует проводить с использованием счета учета расчетов. Бухгалтерские записи по учету такого рода операций должны быть следующими:

1. Дебет счета 60 субсчет «Расчеты по страховым выплатам со СТОА» – Кредит счета 51 «Расчетный счет».

2. Дебет счета 22 субсчет 1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» Кредит счета 60 субсчет «Расчеты по страховым выплатам со СТОА»;

3. Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 22 субсчет 1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» – по окончании отчетного периода.

Данные операции должны отражаться в бухгалтерском учете в таком же порядке, т.е. сначала выплата, затем отнесение суммы страхового возмещения на счет 22, затем отражение убытка на счете 99. Таким образом, наличие сальдо по счету 60 субсчет «Расчеты по страховым выплатам со СТОА» – крайне редкий случай, но все же сверка данного вида взаиморасчетов проводится достаточно часто по инициативе СТОА. Форма акта сверки со СТОА по выплатам страхового возмещения может иметь стандартный вид, как в таблице 1.

Сверка взаиморасчетов со страховыми посредниками – это наиболее часто встречающаяся и проводимая процедура в деятельности любой страховой организации; она может осуществляться по двум направлениям:

1. По страховой премии;
2. По коммиссионному вознаграждению.

Как видно, сверка взаиморасчетов с посредниками должна оформляться двумя различными актами сверки, т.к. бухгалтерский учет данных операций ведется на двух разных счетах. Поэтому объединение этих двух направлений не совсем корректно.

Бухгалтерский учет расчетов со страховыми посредниками в страховых организациях ведется на следующих субсчетах к счету 78 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» [2]:

1. 78 субсчет 5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»;
2. 78 субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению».

На счете 78 субсчет 5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, стра-

Таблица 2

Табличная часть акта сверки взаиморасчетов со страхователями по страховой премии

По данным страховой организации, руб.					По данным страхователя, руб.				
№ п/п	Наименование операции, документы	№ договора страхования	Дебет	Кредит	№ п/п	Наименование операции, документы	№ договора страхования	Дебет	Кредит
1	Сальдо на 01.01.2014								
2	Начислена страховая премия по договору	АТС/5202/12345	1000,00						
3	Страховая премия по договору оплачена страхователем	АТС/5202/12345		1000,00					
4	Обороты за период		1000,00	1000,00					
5	Сальдо на 17.02.2014		0,00	0,00					

ховыми брокерами» страховые организации учитывают расчеты по страховым премиям (взносам), уплаченным страхователями через агентов, которые инкассируют полученные страховые премии на расчетный счет или в кассу страховщика. Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение страхового вноса. Датой признания страховой премии как дохода является дата возникновения ответственности страховщика перед страхователем, вытекающая из условий конкретного договора [3, ст. 330]. Чаще всего таким условием является оплата страхователем в течение четко установленного срока указанной в договоре суммы страховой премии (взноса).

Расчеты со страховыми агентами по страховым премиям (взносам) отражаются следующими бухгалтерскими записями [2]:

1. Дебет счета 78 субсчет 5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» – Кредит счета 92 субсчет 1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)» – начислена страховая премия, причитающаяся к получению от страхового агента по заключенному им договору страхования;

2. Дебет счета 50 «Касса» (51 «Расчетный счет») – Кредит счета 78 субсчет 5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» – отражено поступление страховых премий (взносов) от страхового агента по заключенным договорам страхования.

Таким образом, наличие дебетового сальдо по счету 78 субсчет 5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» говорит о наличии задолженности страхового посредника по оплате страховой премии, полученной им от страхователей.

Форма акта сверки по страховым премиям со страховыми посредниками аналогична форме, представленной в табл. 2, т.е. должна содержать информацию о номере договора страхования, как об

основном идентификаторе во взаимоотношениях между страховщиком и страховым агентом.

Учет расчетов со страховыми агентами по вознаграждению ведется на счете 78 субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» и отражается следующими бухгалтерскими записями [2]:

1. Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» – Кредит счета 78 субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» – начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования. В данном случае вознаграждение начисляется всей суммой, независимо от того, предусмотрена ли в договоре рассрочка платежа или нет;

2. Дебет счета 78 субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» – Кредит счета 50 «Касса» (51 «Расчетный счет») – выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту за заключенные договоры страхования.

Как видим, наличие кредитового сальдо будет свидетельствовать о невыплате комиссионного вознаграждения страховому посреднику, наличие дебетового – о том, что комиссионное вознаграждение было выплачено без отнесения на затраты.

Основным идентификатором во взаимоотношениях страховщика и страхового посредника в части комиссионного вознаграждения служит не договор страхования, а акт выполненных работ или агентский отчет, который объединяет в себе договоры страхования, оформленные страховым посредником за определенный период, например, месяц. Это документ, на основании которого происходит начисление и выплата комиссионного вознаграждения в бухгалтерском учете страховщика. Агентский отчет согласовывается сторонами, т.е. страховщиком и агентом, и после этого происходит его подписание и оплата комиссионного вознаграждения.

Исходя из вышесказанного, в форму акта сверки взаиморасчетов по комиссионному вознагражде-

Таблица 3

Форма акта сверки взаиморасчетов по комиссионному вознаграждению

По данным страховой организации, руб.					По данным страхового посредника, руб.				
№ п/п	Наименование операции, документы	№ агентского отчета	Дебет	Кредит	№ п/п	Наименование операции, документы	№ агентского отчета	Дебет	Кредит
1	Сальдо на 01.01.2014								
2	Начислено комиссионное вознаграждение	АО-12345		1000,00					
3	Выплачено комиссионное вознаграждение	АО-12345	1000,00						
4	Обороты за период		1000,00	1000,00					
5	Сальдо на 17.02.2014		0,00	0,00					

нию необходимо добавить такой реквизит, как номер акта выполненных работ или агентского отчета (табл. 3).

Таким образом, внедрение в табличную часть акта сверки информации о номере агентского отчета позволяет идентифицировать каждую сумму, благодаря чему сверка становится более предметной и четкой.

Резюмируя, необходимо еще раз сказать о том, что сверка взаиморасчетов в страховании – сложный и многоуровневый процесс, обусловленный спецификой страховой деятельности. Методы сверки взаиморасчетов с контрагентами в страховых организациях, представленные в данной статье, позволяют проводить сверку в удобной форме как для страховщика, так и для контрагента, что, в свою очередь, способствует подготовке более полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Посл. обновление 26.03.2014.
2. 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» [Электронный ресурс] – Посл. обновление 26.03.2014.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2013) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2014) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Посл. обновление 26.03.2014.

Reconciliation of Accounts with Contracting Parties in Insurance Companies

I.A. Turok

Saint-Petersburg State University of Economics

Reconciliation of accounts with contracting parties is an important process in the insurance company's activities. It contributes to accurate recording of business transactions in accounting records and provides more reliable accounting statements. The number of contracting parties may be vast; therefore, precise system of reconciliation of accounts is of vital importance. The paper addresses the approaches to organization and provision of reconciliation of accounts with the insured parties, insurance brokers and other contracting parties.

Key words: reconciliation of accounts, contracting party, the insured party, insurer, insurance broker, insurance contract, insurance premium.

