

**РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:**

**М. М. Пилипейко,**  
профессор БГЭУ

**В. Ф. Моисеенко,**  
заместитель генерального  
директора  
БРУСП «Белгосстрах»

**Ю. И. Несмашный,**  
генеральный директор  
ЗАСО «Белнефтестрах»

**Д. В. Витченко,**  
первый заместитель  
генерального директора  
ЗАСО «Промтрансинвест»

**О. А. Корота,**  
директор РДУСП  
«Стравита»

**Г. А. Мицкевич,**  
первый заместитель  
генерального директора  
БРУП «Белэксимгарант»

**С. Н. Ковалев,**  
генеральный директор ЗАО  
«СК «Белросстрах»»

**В. С. Новик,**  
генеральный директор СБА  
ЗАСО «Купала»

**К. Ф. Недбайло,**  
заместитель председателя  
правления  
ЗАСО «Виктория»

**К. К. Саврасов,**  
глава представительства  
«Beauchamp & Savrassov»

Подписной индекс: для ведомственной подписки 006792  
для индивидуальной подписки 00679

# СТРАХОВАНИЕ в БЕЛАРУСИ

№ 08 (81) август 2009

Цемент для профессиональной корпорации	02	16	Крутое пики: вести с соседних страховых полей
Имитационное моделирование как инструмент принятия долгосрочных решений	04	18	Добровольное страхование наземных транспортных средств
Страховое мошенничество: кто кого обманывает?	07	20	Анализ работы страховых организаций Республики Беларусь за I полугодие 2009 года
Проблемы отражения в учете курсовых разниц по страховым резервам	10	21	Кризис делает нас сильнее и мудрее
Краткие итоги деятельности действующих страховых организаций Республики Беларусь за I полугодие 2009 года	13	23	CMR-страхование как одно из необходимых условий деятельности перевозчиков
Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 июля 2009 года	13	26	Стратегия в ритме Deep Purple
Структура поступления страховых взносов и страховых выплат на 1 июля 2009 года	15	28	Gen Re: набор инструментов с доставкой в Минск

Научно-практический журнал «Страхование в Беларуси». Свидетельство о регистрации № 1927 от 19.09.2006 г.

Учредитель и издатель: © Ассоциация страховщиков «БАС»

220014, г. Минск, ул. Железнодорожная, 11. Телефон/факс: +375 (17) 222-87-87.

E-mail: belasin@infonet.by

www.belbroker.com

Редактор: Элина Свиридович

# Проблемы отражения в учете курсовых разниц по страховым резервам



**Татьяна Верезубова.**

доцент кафедры налогов и налогообложения УО «БГЗУ», к. э. н., аудитор

Бухгалтерский учет любой организации должен правильно отражать все производимые хозяйственные операции. Для страховщиков это также весьма важно, т. к. от правильности учета зависит достоверность бухгалтерской отчетности, на основании анализа которой принимаются экономические решения по выработке финансовой стратегии как руководством страховой организации, так и страхователями и государственными регулирующими и контролирующими органами.

Между тем белорусское бухгалтерское законодательство не всегда четко определяет порядок отражения в учете операций в страховых организациях. Одним из таких примеров является дооценка страховых резервов, которые формируются страховщиками в валюте.

Средства страховых резервов страховщиков должны храниться на специальных счетах в банках. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» и Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 17.05.2005 г. № 62/67 «О размещении и учете средств страховых резервов на специальных счетах» страховые резервы исчисляются в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой страховая организация получила взносы или приняла обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию). Размещение и учет средств страховых резервов осуществляются на отдельных специальных счетах в белорусских рублях и иностранных валютах, открытых для этого в обслуживающих банках.

Под страховыми резервами понимаются технические резервы, тематический резерв, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством.

Средства страховых резервов, зачисленные на специальные счета, не подлежат изъятию у страховой организации и ее обособленных подразделений, имеют целевое назначение и используются только для:

- выплат страхового возмещения (обеспечения) в наличном и/или безналичном порядке;
- направления в соответствии с порядком инвестирования и размещения, установленным законодательством, и возврата денежных средств

по окончании срока их инвестирования, размещения;

- перечисления со специального счета страховой организации на специальные счета ее обособленных подразделений для выплат страхового возмещения (обеспечения) в наличном и/или безналичном порядке.

Уже много лет остается неурегулированным в белорусском законодательстве вопрос переоценки средств страховых резервов, сформированных в валюте.

Декретом Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 г. № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» (далее – Декрет № 15) предусмотрено, что возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте разницы относятся коммерческими организациями:

- по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд организации – на увеличение или уменьшение резервного фонда;
- по резервам, создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, и средствам целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, – на увеличение или уменьшение этих резервов и средств целевого финансирования;
- во всех остальных случаях – на расходы и доходы будущих периодов.

Согласно п. 10 Инструкции по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2007 г. № 199 (далее – Инструкция № 199), курсовые разницы, возникающие при проведении переоценки активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

10.1. по денежным средствам на валютных счетах в банках и в кассах организаций, в пути (кроме указанных в подпунктах 10.4, 10.5 настоящего пункта), дебиторской задолженности (кроме указанной в подпунктах 10.3, 10.4, 10.5 настоящего пункта) – по кредиту (дебету) субсчета 98–5 «Курсовые разницы» в корреспонденции с дебетом (кредитом) счетов учета денежных средств и расчетов, на которых учитывается дебиторская задолженность;

10.2. по кредиторской задолженности (кроме указанной в подпунктах 10.4, 10.5 настоящего пункта) – по дебету (кредиту) соответствующего субсчета счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом (дебетом) счетов учета расчетов, на которых учитывается кредиторская задолженность;

10.3. по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд организации – по кредиту (дебету) счета 82 «Резервный фонд» в корреспонденции

с дебетом (кредитом) счета 75 «Расчеты с учредителями»;

10.4. по резервам (резервным фондам), создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, при переоценке остатков этих денежных средств на валютных счетах в банках, в кассах организации, а также при переоценке дебиторской или кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении расчетов этими средствами, – по кредиту (дебету) счета 82 «Резервный фонд» в корреспонденции с дебетом (кредитом) счетов учета денежных средств и расчетов, на которых учитывается дебиторская и кредиторская задолженность;

10.5. по средствам целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, при переоценке остатков этих денежных средств на валютных счетах в банках, в кассах организации, в пути, а также при переоценке дебиторской или кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении расчетов этими средствами, – по кредиту (дебету) счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с дебетом (кредитом) счетов учета денежных средств и расчетов, на которых учитывается дебиторская и кредиторская задолженность.

Руководствуясь вышеназванными документами, на практике страховые организации переоценивают денежные средства, находящиеся на специальных счетах для хранения страховых резервов, проводкой: дебет счета 55 «Специальные счета в банках» –

кредит счета 98 «Доходы будущих периодов» при росте курса валюты или наоборот – в случае падения курса валюты.

А вот сами страховые резервы в валюте (обычно в долларах, евро и российских рублях), учитываемые на счете 95 «Страховые резервы», которые рассчитываются по каждому договору страхования и отражаются в учете один раз в месяц по состоянию на отчетную дату, на практике переоцениваются также по кредиту или дебету счета 98 «Доходы будущих периодов», хотя даже в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. № 89 (далее – Инструкция № 89), такой корреспонденции нет. Выполнить требования Декрета № 15 и Инструкции № 199 не представляется возможным, т.к. проводка дебет 95 – кредит 98 не имеет экономического смысла, а счет 82 «Резервный фонд» не имеет отношения к страховым резервам. Когда-то, в начале 2000 годов при переходе страховых организаций с нормативного метода исчисления страховых резервов к техническим резервам орган, регулирующий страховую деятельность, сам в своих письмах конкретным страховым организациям рекомендовал делать дооценку средств страховых резервов на счет 83 «Доходы будущих периодов» (по старому плану счетов). Такая практика продолжается и поныне: курсовые разницы по средствам страховых резервов отражаются

Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, \$ или расчет	Эквивалент
Обратная проводка по начисленному РНП	95/3	95/5	\$ 67 890,76	192 606 086
Обратная проводка по начисленной доле перестраховщиков в РНП	95/5	95/4	\$ 11 678,67	33 132 387
Курсовая разница по изменению резервов	98	95/5	$(67\ 890,76 - 11\ 678,67) \times (2\ 849 - 2\ 837) = 674\ 545$	674 545
Начислен РНП	95/5	95/3	76 987,76 \$	219 338 128
Начислена доля перестраховщика в РНП	95/4	95/5	15 945,46 \$	45 428 616
Результат изменения РНП в валюте			$(76\ 987,76 - 15\ 945,46) - (67\ 890,76 - 11\ 678,67)$	$4\ 830,21 \times 2\ 849 = 13\ 761\ 268$
Результат изменения РНП	99	95/5	$(219\ 338\ 128 - 45\ 428\ 616) - (192\ 606\ 086 - 33\ 132\ 387 + 674\ 545) = 13\ 761\ 268$	13 761 268

на счете 98 «Доходы будущих периодов» (по новому плану счетов). Поскольку в итоге накопленные на счете 98 курсовые разницы закрываются на счет 92 «Внебалансовые доходы и расходы», то такая корреспонденция является наиболее нейтральной для бухгалтерского и налогового учета страховых организаций. Ведь на 98-м счете и далее на 92-м учитываются также курсовые разницы, возникшие из-за переоценки денежных средств страховых резервов, находящихся на специальных счетах в банках.

Приведем пример отражения в учете изменения средств страховых резервов.

Пусть на 1.07.2009 года страховой резерв незаработанной премии (далее – РНП) по страхованию транспортных средств, принадлежащих юридическим лицам, составил 67 890,76 доллара США, что эквивалентно 192 606 086 руб. по курсу на 30.06.2009 года (2837). Доля перестраховщиков в РНП 11 678,67 долларов США (эквивалент 33 132 387 руб.). А по расчету на 1.08.2009 он изменился и составил 76 987,76 долларов США, что эквивалентно 219 338 128 руб. по курсу на 31.07.2009 года (2849). Доля перестраховщиков в РНП 15 945,46 долларов США (эквивалент 45 428 616 руб.). Тогда 31.07.2009 (курс 2849) в бухгалтерском учете делаются проводки с использованием следующих субсчетов:

- 1) 95–3 «Резерв незаработанной премии»;
- 2) 95–4 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;
- 3) 95–5 «Результат изменения резерва незаработанной премии».

В условиях постоянного совершенствования отечественного законодательства, в т. ч. и бухгалтерского, было бы целесообразно отразить в готовящихся изменениях в Инструкции № 199 также и порядок переоценки средств страховых резервов, закрепив законодательно применяемую на практике страховыми организациями систему проводок, дополнив Инструкцию № 199 пунктом 10.6 «по страховым резервам, создаваемым страховыми организациями в иностранной валюте в соответствии с законодательством, – по кредиту (дебету) счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции с дебетом (кредитом) счета 95 «Страховые резервы»», а также внести изменения в Инструкцию № 89, отразив в ней такую же корреспонденцию. Это не противоречило бы и нормам Декрета № 15, т. к. согласно его пункту 1.2.3 во всех остальных случаях курсовые разницы относятся на расходы и доходы будущих периодов. На наш взгляд, таким случаем является и специфическая деятельность страховых организаций.

Следует отметить, что международной практика, в частности, на постсоветском пространстве (Украина, Казахстан) свидетельствует о том, что национальными законодательствами в области страхования вообще не предусматривается формирование страховых резервов в иностранной валюте. Они формируются только в национальной валюте. Поэтому в других странах не существует проблемы дооценки страховых резервов. Но, на наш взгляд, белорусское законодательство в части формирования резервов в той же валюте, в которой получена страховая премия и в которой страховщик несет ответственность, более целесообразно в условиях нестабильности курсов иностранной валюты, т. к. она позволяет не только гарантировать страхователям выплату, но и нивелирует последствия скачков курсов инвалюты для финансового результата. Это связано с тем, что, например, при росте курса доллара, курсовые разницы по страховым резервам уменьшают прибыль страховщика, а в то же время курсовые разницы по валютным счетам, на которых хранятся средства страховых резервов, увеличивают ее, что приводит к минимальному влиянию изменения курсов валют на финансовый результат. Остается только законодательно закрепить применяемую белорусскими страховщиками методику дооценки страховых резервов в валюте.

## Спрашивайте в РНТБ

**Республиканская научно-техническая библиотека**, один из крупнейших информационных центров Беларуси, предлагает специалистам ознакомиться с новыми изданиями.

**1. Актуальные проблемы внедрения страховой защиты в организациях//Справочник экономиста. – Минск, 2009. – № 2. – Раздел 6. – С. 136–161. – (Страховая защита: виды и проблемы использования).**

Вероятность успешного выполнения новых проектов повысится с применением методов управления рисками. Выделяются основные проблемы, стратегии борьбы с рисками, задачи и планирование управления рисками. Помещены методы выявления рисков. Освещаются мероприятия реагирования на риски, мониторинг рисков, практические рекомендации и типичные приемы по нейтрализации и предупреждению рисков. Раскрываются стадии процесса управления рисками. Приводится пример удачного при-

менения страховой защиты через введение страхования финансовых рисков.

**2. Виды и порядок страхования//Справочник экономиста. – Минск, 2009. – № 2. – Раздел 1. – С. 4–30. – (Страховая защита: виды и проблемы использования).**

Определены функции страхования. Дается трактовка применяемых терминов. Приводится классификация страхования по форме, сфере деятельности, отрасли, подотрасли, видам и звеньям. Выделены преимущества и недостатки самострахования, особенности перестрахования. Раскрываются типы торговых сделок при транспортном страховании грузов – СИФ, КАФ, ФОБ и ФАС. Подчеркивается ответственность при страховании грузов, дается понятие страхования ответственности. Прослеживается специфика страхования гражданской ответственности предприятий.