

СЪДЪРЖАНИЕ

Глава първа

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА И НА СЧЕТОВОДСТВОТО НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ.....	9
1. Същност, предмет и организация на застраховането. Основни понятия в застраховането.....	9
2. Структура на застрахователната премия.....	22
3. Особенности в счетоводството на застрахователите	27

Втора глава

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА И СЧЕТОВОДСТВОТО НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ	33
1. Същност, предмет и организация на осигуряването. Определения на приложимите понятия в осигуряването	33
2. Особенности в счетоводството на осигурителите. Нормативно регулиране на осигуряването в България	50
3. Информационни връзки и системи на разплащания в системата на НАП, НОИ и НЗОК.....	60

Трета глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА РАЗХОДИТЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ.....	65
1. Същност и класификация на разходите	65
1.1. Идентифициране на разходите на застрахователите и осигурителите	67
1.2. Разпределяне на разходите по видове дейности и възможности за отсрочването им.....	68
1.3. Признаване на разходите	69
2. Оценяване на разходите.....	74
3. Отчитане на специфичните разходи на застрахователите.....	77
3.1. Разходи по пряко застраховане	77
3.2. Разходи по пасивно презастраховане	81
3.3. Разходи по активно презастраховане.....	83
4. Отчитане на специфичните разходи на осигурителите	87
4.1. Счетоводно отчитане на разходите за осигуровки на работодателите – осигурители.....	87
4.2. Счетоводно отчитане на разходите на пенсионните фондове.....	89
4.3. Счетоводно отчитане на разходите на пенсионноосигурителните дружества	89
5. Отчитане на другите разходи на застрахователите и осигурителите	92

Четвърта глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА ПРИХОДИТЕ

НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ	98
1. Същност и класификация на приходите.....	98
2. Оценяване и признаване на приходите.....	102
3. Отчитане на специфичните приходи на застрахователите.....	105
3.1. Приходи от пряко застраховане	105
3.2. Приходи от пасивно презастраховане	110
3.3. Приходи от активно презастраховане.....	114
4. Отчитане на специфичните приходи на осигурителите	117
4.1. Счетоводно отчитане на приходите на пенсионните фондове.....	117
4.2. Счетоводно отчитане на приходите на пенсионноосигурителните дружества	117
5. Отчитане на другите приходи на застрахователите и осигурителите	119
5.1. Други приходи от продажби на ДМА, НДА и материални запаси на застрахователите и осигурителите.....	119
5.2. Финансови приходи на застрахователите и осигурителите	121

Пета глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА АКТИВИТЕ

НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ	125
1. Характеристика, признаване и оценяване на финансовите активи	125
1.1. Характеристика и признаване на финансовите активи	126
1.2. Класификация и оценка на финансовите активи според МСС 32 Финансови инструменти: представяне и МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване (вж. и МСФО 9 Финансови инструменти)	126
1.3. Класификация и оценка на финансовите активи според МСФО 9 Финансови инструменти	143
2. Отчитане на финансовите активи на застрахователите и осигурителите	158
3. Характеристика, признаване и оценяване на нефинансовите активи.....	174
4. Счетоводно отчитане на нефинансовите активи на застрахователите и осигурителите	177
4.1. Отчитане на нетекущите (дълготрайни) материални активи на застрахователите и осигурителите	177
4.2. Отчитане на нематериалните активи на застрахователите и осигурителите	183
4.3. Отчитане на материалните запаси на застрахователите и осигурителите	189
4.4. Отчитане на разходите за бъдещи периоди на застрахователите и осигурителите	193

Шеста глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА ПАСИВИТЕ

НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ.....	197
1. Същност и класификация на пасивите	197
2. Отчитане на специфичните разчети на застрахователите	203
2.1. Отчитане на разчетите с клиенти по доброволни и задължителни застраховки.....	203
2.2. Отчитане на разчетите с клиенти по здравни застраховки.....	205
2.3. Отчитане на разчетите с изпълнители на медицински услуги по договори за абонаментно здравно обслужване на здравнозастраховани лица	207
2.4. Отчитане на разчетите със застрахователни посредници и помощници (брокери и агенти).....	208
2.5. Отчитане на разчетите с бюджета за данък върху застрахователните премии	210
2.6. Отчитане на разчетите с Гаранционния фонд, с Фонда за обезпечаване на застрахователните вземания и с фонд "Земеделие".....	211
2.7. Отчитане на разчетите с вещи лица, технически експерти и доверени лекари по застраховки	213
2.8. Отчитане на разчетите с трети лица по застраховки.....	215
2.9. Отчитане на разчетите с кореспонденти от чужбина.....	216
2.10. Отчитане на разчетите по регресни искиове.....	220
2.11. Отчитане на разчетите с преки застрахователи	225
2.12. Отчитане на разчетите със съзастрахователи	226
2.13. Отчитане на разчетите с цеденти и презастрахователи	231
2.14. Отчитане на вътрешните разчети на застрахователите	235
3. Отчитане на специфичните разчети на осигурителите.....	237
3.1. Отчитане на специфичните разчети на пенсионните фондове	237
3.2. Отчитане на специфичните разчети на пенсионноосигурителните дружества	245
4. Отчитане на другите пасиви на застрахователите и осигурителите.....	249
4.1. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите към персонала	249
4.2. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите към съдружници.....	252
4.3. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите към доставчици	253
4.4. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите към бюджета.....	255
4.5. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите към други осигурители.....	260
4.6. Отчитане на получените заеми от застрахователите и осигурителите	261

4.7. Отчитане на финансиранята на застрахователите и осигурителите	265
4.8. Отчитане на задълженията на застрахователите и осигурителите по получени гаранции, към свързани лица и към други кредитори	267

Седма глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ	273
1. Характеристика на собствения капитал и на неговите елементи	273
1.1. Характеристика на собствения капитал	273
1.2. Характеристика на капиталовите резерви на застрахователите и осигурителите	279
1.3. Характеристика на финансовия резултат на застрахователите и осигурителите	282
2. Специфични особености на собствения капитал на застрахователите и осигурителите	284
2.1. Специфични особености на собствения капитал на застрахователите	284
2.2. Специфични особености на собствения капитал на пенсионноосигурителните дружества	289
3. Счетоводно отчитане на собствения капитал на застрахователите и осигурителите	289
3.1. Счетоводно отчитане на основния капитал на застрахователите и осигурителите	289
3.2. Счетоводно отчитане на капиталовите резерви на застрахователите и осигурителите	298
3.3. Счетоводно отчитане на финансовия резултат на застрахователите и осигурителите	303

Осма глава

СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ НА СПЕЦИФИЧНИТЕ (ТЕХНИЧЕСКИ) РЕЗЕРВИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ	309
1. Същност и класификация на техническите резерви на застрахователите	309
1.1. Технически резерви, образувани от застрахователите, извършващи дейност по общо застраховане, в т.ч. и от здравните застрахователи	312
1.2. Технически резерви, образувани от застрахователите, извършващи дейност по животозастраховане	319
2. Счетоводно отчитане на техническите резерви на застрахователите	327
2.1. Счетоводно отчитане на техническите резерви по пряко застраховане	328

2.2. Счетоводно отчитане на техническите резерви по активно презастраховане.....	329
2.3. Счетоводно отчитане на техническите резерви по пасивно презастраховане	330
3. Същност и класификация на специфичните резерви на осигурителите	331
4. Счетоводно отчитане на специфичните резерви на осигурителите.....	333

Девета глава

ГОДИШНО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОСИГУРИТЕЛИТЕ	337
1. Организация на годишното счетоводно приключване	337
2. Етапи на годишното счетоводно приключване	341
3. Данъчно облагане на дейността на застрахователите и осигурителите.....	355

Десета глава

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА РИСКА	362
1. Обща характеристика на финансовите отчети.....	362
2. Общи и специални изисквания към финансовите отчети на застрахователите.....	366
2.1. Отчет за финансовото състояние	366
2.2. Специални изисквания за някои позиции на Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (Отчет за всеобхватния доход)	374
2.3. Отчет за паричните потоци.....	378
2.4. Отчет за промените в собствения капитал и застрахователните резерви	379
3. База за изготвяне на финансовия отчет	379
4. Оценка на платежоспособността и финансовото състояние на ЗД	380
4.1. Дейност и резултати	381
4.2. Рисков профил на застрахователното дружество	386
4.3. Оценка за целите на платежоспособността.....	405
4.4. Управление на капитала.....	420

Глава единадесета

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА РИСКА	448
1. Същност, състав и характеристика на годишния финансов отчет на осигурителите (пенсионноосигурителни дружества)	448
1.1. Общи изисквания.....	448
1.2. Съдържание на финансовите отчети на пенсионноосигурителните дружества	452

1.3. Управление на риска в пенсионноосигурителното дружество (ПОД)	467
2. Специфични моменти при анализа на финансовите отчети и оценка на риска на пенсионните фондове.....	480
2.1. Характеристика на дейността на пенсионните фондове като обект на счетоводно отчитане и финансов анализ	480
2.2. Съдържание на финансовите отчети на пенсионните фондове	483
2.3. Анализ на елементите на финансовите отчети на пенсионните фондове	485
ИЗПОЛЗВАНА ЛИТЕРАТУРА.....	514
ПРИЛОЖЕНИЕ	519