

CUPRINS

<i>Prefață</i>	13
Partea I. ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA CONTABILITĂȚII ASIGURĂRILOR, CONFORME CU DIRECTIVELE EUROPENE	17
I.1. Aria de aplicabilitate și moneda de raportare	19
I.2. Organizarea și conducerea contabilității	20
I.3. Situațiile (rapoartele) financiare anuale ale societăților de asigurare	25
I.3.1. Delimitări și referințe. Exercițiul financiar	25
I.3.2. Modele și scheme de situații financiare anuale.....	26
I.3.2.1. Bilanțul contabil	27
I.3.2.2. Contul de profit și pierdere	32
I.3.2.3. Situația modificărilor capitalurilor proprii	37
I.3.2.4. Situația fluxurilor de trezorerie	38
I.3.2.5. Politici contabile și notele explicative la situațiile financiare ...	46
I.3.3. Principii și reguli contabile.....	50
I.3.4. Raportul administratorilor.....	66
I.3.5. Auditul financiar.....	68
I.3.6. Aprobarea și depunerea situațiilor financiare și a raportului anual al societății.....	72
I.3.7. Publicarea raportului anual al societății.....	72
I.4. Documentele justificative și registrele de contabilitate	74
I.4.1. Documentele justificative.....	74
I.4.2. Registrele de contabilitate.....	74
I.5. Inventarierea elementelor de activ și de pasiv	76
Partea a II-a. ÎNREGISTRAREA PRINCIPALELOR TRANZACȚII ÎN CONTABILITATEA ASIGURĂRILOR, REASIGURĂRILOR ȘI INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI	83
II.1. Înregistrări contabile aferente asigurărilor generale	83
II.1.1. Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor din operațiuni de asigurări.....	83
II.1.2. Contabilitatea operațiilor privind constituirea și utilizarea rezervelor tehnice	93

II.2. Înregistrări contabile aferente asigurărilor de viață	105
II.2.1. Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor din operațiuni de asigurări	105
II.2.2. Contabilitatea operațiilor privind constituirea și utilizarea rezervelor tehnice.....	108
II.3. Înregistrări contabile aferente primirilor și cedărilor în reasigurare	121
II.3.1. La societatea care cedează în reasigurare (asigurător).....	121
II.3.2. La societatea care acceptă în reasigurare (reasigurător).....	125
II.3.3. Contabilitatea operațiilor privind <i>cota parte din rezervele tehnice</i> ce intră în sarcina reasigurătorilor	129
II.3.4. Contabilitatea operațiilor privind rezervele tehnice ce intră în sarcina asigurătorului pentru acceptările în reasigurare.....	137
II.4. Înregistrări contabile aferente primelor încasate prin intermediarii în asigurări	139
II.4.1. Intermediarii în asigurări.....	139
II.4.2. Contabilitatea operațiilor efectuate de către brokerii de asigurare	143
II.4.3. Contabilizarea la societățile de asigurare a primelor încasate prin intermediarii în asigurări	146
Partea a III-a. PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI SPECIFICI ACTIVITĂȚII DE ASIGURARE	151
III.1. Solvabilitatea	153
III.1.1. Metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări generale, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță	155
III.1.1.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile pentru asigurări generale	155
III.1.1.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime pentru asigurări generale	158
III.1.1.3. Metodologia de calcul al fondului de siguranță pentru asigurări generale	160
III.1.2. Metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări de viață, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță.....	162
III.1.2.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile	163
III.1.2.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime	165
III.1.2.3. Metodologia de calcul al fondului de siguranță pentru asigurări de viață	168
III.1.3. Metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune reasigurătorul, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță.....	168
III.1.3.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile	168
III.1.3.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime	169
III.1.3.3. Metodologia de calcul al fondului de siguranță pentru reasigurători.....	169
III.2. Lichiditatea	170
III.3. Rentabilitatea	171
III.4. Profitabilitatea	172

III.5. Active care acoperă rezervele tehnice ale asigurătorului	174
III.5.1. Activele admise să acopere rezervele tehnice brute pentru asigurătorul care practică activitatea de asigurari generale și regulile de dispersie a acestora	175
III.5.2. Activele admise să acopere rezervele tehnice brute pentru asigurătorul care practică activitatea de asigurari de viață și regulile de dispersie a acestora	177
Partea a IV-a. CONTABILITATEA BROKERILOR DE ASIGURARE	181
IV.1. Istoric, Cadrul juridic, Particularități	183
IV.1.1. Istoric	183
IV.1.2. Cadrul juridic	184
IV.1.3. Particularități	185
IV.2. Recunoașterea veniturilor aferente activității de brokeraj în asigurări	193
IV.3. Raportările financiare și tehnice ale brokerilor de asigurare	196
IV.4. Prevederi legale specifice brokerilor de asigurare	202
Partea a V-a. STUDII DE CAZ (1-17)	205
<i>Glosar</i>	247
<i>Bibliografie</i>	263

CONTENTS

<i>Preface</i>	13
Part I. ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF INSURANCE ACCOUNTING IN CONFORMITY WITH THE EUROPEAN DIRECTIVES	17
I.1 The scope and the reporting currency	19
I.2. The organization and management of the accounting	20
I.3. The annual financial statements of the insurance companies	25
I.3.1. Conditions and references. The financial accounting year.....	25
I.3.2. Layout of the annual financial statements	26
I.3.2.1. Balance sheet	27
I.3.2.2. Profit and loss account	32
I.3.2.3. Statement of changes in equity	37
I.3.2.4. Statement of cash-flows.....	38
I.3.2.5. Accounting policies and explanatory notes.....	46
I.3.3. Accounting principles and rules	50
I.3.4. The management report	66
I.3.5. The financial audit	68
I.3.6. Endorsement and submission of the financial statements and annual report	72
I.3.7. The publication of the annual report	72
I.4. Justifying documents and accounting registers	74
I.4.1. Justifying documents	74
I.4.2. Accounting registers	74
I.5. Inventory of assets, liability and equity	76
Part II. BOOKING OF MAIN TRANSACTIONS IN INSURANCE, REINSURANCE AND BROKERS ACCOUNTING	83
II.1. Booking of the non-life insurance operations	83
II.1.1 Revenues and expenses recognition.....	83
II.1.2. Technical provisions recognition.....	93
II.2. Booking of the life insurance operations	105
II.2.1 Revenues and expanses recognition.....	105
II.2.2. Technical provisions recognition.....	108
II.3. Booking of the reinsurance	121
II.3.1. For the ceding company.....	121
II.3.2. For the reinsurer.....	125
II.3.3. The ceded technical provisions.....	129

II.3.4. The technical provisions for the reinsurer.....	137
II.4. Booking of the intermediated insurance premiums	139
II.4.1. Insurance intermediaries	139
II.4.2. Booking of the intermediaries operations	143
II.4.3. Booking of the intermediated insurance premiums.....	146
Part III. THE MAIN FINANCIAL INDICATORS SPECIFIC TO INSURANCE ACTIVITIES	151
III.1. Solvency	153
III.1.1. Solvency of the non-life insurance company, the minimum solvency and minimum guarantee fund	155
III.1.1.1. The available solvency	155
III.1.1.2 The minimum solvency	158
III.1.1.3. The minimum guarantee fund	160
III.1.2. Solvency of the life insurance company, the minimum solvency and minimum guarantee fund.....	162
III.1.2.1. The available solvency	163
III.1.2.2 The minimum solvency	165
III.1.2.3. The minimum guarantee fund	168
III.1.3. Solvency of the reinsurance company, the minimum solvency and minimum guarantee fund.....	168
III.1.3.1. The available solvency	168
III.1.3.2 The minimum solvency	169
III.1.3.3. The minimum guarantee fund	169
III.2. Liquidity	170
III.3. Rate of return	171
III.4. Profitability	172
III.5. Assets covering technical provisions	174
III.5.1. Assets covering technical provisions for non-life insurance operations and their dispersion	175
III.5.2. Assets covering technical provisions for life insurance operations and their dispersion	177
Partea IV. INSURANCE BROKERS ACCOUNTING	181
IV.1. Introduction, legal background, particularities	183
IV.1.1. Introduction	183
IV.1.2. Legal background	184
IV.1.3. Particularities	185
IV.2. Revenue recognition for the insurance brokeraje activity	193
IV.3. Financial and technical reports of the insurance brokers	196
IV.4. Legal provisions specific to insurance brokers	202
Part V. STUDY CASES (1 TO 17)	205
<i>Glossary</i>	247
<i>Bibliography</i>	263

© **Editura** Fundației *România de Măine*, 2010
<http://www.edituraromaniademaine.ro/>

Editură recunoscută de *Ministerul Educației, Cercetării, Tineretului*
și *Sportului* prin *Consiliul Național al Cercetării Științifice*
DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL SUPERIOR (COD 171)

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

DOBRIN, MARINICĂ

Contabilitatea societăților de asigurări / Marinică Dobrin. – Ed. a 2-a,
rev. și adăug. – București, Editura Fundației *România de Măine*, 2010

ISBN 978-973-163-547-7

657:061+368(075.8)

Reproducerea integrală sau fragmentară, prin orice formă și prin orice mijloace tehnice, este strict interzisă și se pedepsește conform legii.

*Răspunderea pentru conținutul și originalitatea textului revine exclusiv
autorului/autorilor*