

CUPRINS

| | |
|--|----|
| <i>Prefață</i> | 9 |
| Abrevieri..... | 11 |
| Partea I ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA CONTABILITĂȚII ASIGURĂRILOR, ARMONIZATE CU DIRECTIVELE EUROPENE | 13 |
| I.1. Aria de aplicabilitate și moneda de raportare..... | 15 |
| I.2. Organizarea și conducerea contabilității..... | 16 |
| I.3. Situațiile (rapoartele) financiare anuale ale societăților de asigurări | 21 |
| I.3.1. Delimitări și referințe. Exercițiul financiar | 21 |
| I.3.2. Modele și scheme de situații financiare anuale..... | 22 |
| I.3.2.1. Bilanțul contabil | 23 |
| I.3.2.2. Contul de profit și pierdere. Distribuirea profitului | 28 |
| I.3.2.3. Situația modificărilor capitalurilor proprii | 32 |
| I.3.2.4. Situația fluxurilor de trezorerie | 33 |
| I.3.2.5. Politici contabile și notele explicative la situațiile financiare ... | 41 |
| I. 3.3. Principii și reguli contabile..... | 44 |
| I.3.4. Raportul administratorilor..... | 49 |
| I.3.5. Auditul financiar..... | 52 |
| I.3.6. Aprobarea și depunerea situațiilor financiare și a raportului anual al societății..... | 53 |
| I.3.7. Publicarea raportului anual al societății..... | 54 |
| I.4. Documentele justificative și registrele de contabilitate..... | 55 |
| I.4.1. Documentele justificative..... | 55 |
| I.4.2. Registrele de contabilitate..... | 56 |
| I.5. Inventarierea elementelor de activ și de pasiv..... | 57 |
| Partea a II-a ÎNREGISTRAREA PRINCIPALELOR TRANZACȚII ÎN CONTABILITATEA ASIGURĂRILOR, REASIGURĂRILOR ȘI INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI | 61 |
| II.1. Înregistrări contabile aferente asigurărilor generale..... | 63 |
| II.1.1. Contabilitatea VENITURILOR și CHELTUIELILOR din operațiuni de asigurări..... | 63 |
| II.1.2. Contabilitatea operațiilor privind constituirea și utilizarea REZERVELOR TEHNICE | 72 |

| | |
|--|-----|
| II.2. Înregistrări contabile aferente asigurărilor de viață..... | 84 |
| II.2.1. Contabilitatea VENITURILOR și CHELTUIELILOR din operațiuni de asigurări | 84 |
| II.2.2. Contabilitatea operațiilor privind constituirea și utilizarea REZERVEI TEHNICE..... | 88 |
| II.3. Înregistrări contabile aferente primirilor și cedărilor în reasigurare..... | 100 |
| II.3.1. La societatea care cedează în reasigurare (asigurător)..... | 100 |
| II.3.2. La societatea care acceptă în reasigurare (reasigurător)..... | 104 |
| II.3.3. Contabilitatea operațiilor privind <i>cota parte din rezervele tehnice</i> ce intră în sarcina reasigurătorilor | 108 |
| II.4. Înregistrări contabile aferente primelor încasate prin intermediarii în asigurări | 119 |
| II.4.1. Intermediarii în asigurări..... | 119 |
| II.4.2. Contabilitatea operațiilor efectuate de către BROKERII DE ASIGURARE (INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI) | 121 |
| II.4.3. Contabilizarea la societățile de asigurare a PRIMEI ÎNCASATE PRIN INTERMEDIARII ÎN ASIGURĂRI | 124 |
| | |
| Partea a III-a PRINCIPALII INDICĂTORI FINANCIARI SPECIFICI ACTIVITĂȚII DE ASIGURĂRI | 129 |
| | |
| III.1. Solvabilitatea..... | 131 |
| 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 | 132 |
| III.1.1.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile pentru asigurări generale | 132 |
| III.1.1.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime pentru asigurări generale | 135 |
| III.1.1.3. Metodologia de calcul al fondului de siguranță pentru asigurări generale | 137 |
| 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..... | 139 |
| III.1.2.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile | 140 |
| III.1.2.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime | 143 |
| III.1.2.3. Metodologia de calcul al fondului de siguranță pentru asigurări de viață | 145 |
| III.2. Lichiditatea..... | 146 |
| III.3. Rentabilitatea..... | 147 |
| III.4. Profitabilitatea..... | 148 |
| | |
| Partea a IV-a STUDII DE CAZ (1-12) | 153 |
| | |
| <i>Glosar</i> | 185 |
| <i>Planul de conturi</i> | 201 |
| <i>Bibliografie</i> | 245 |

CONTENTS

| | |
|---|-----------|
| <i>Preface</i> | 9 |
| Abbreviations | 11 |
| | |
| Part I ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF ACCOUNTING OPERATIONS IN INSURANCES, IN ACCORDANCE WITH THE EUROPEAN REGULATIONS | 13 |
| | |
| I.1. Operation field | 15 |
| I.2. Organization and management of accounting | 16 |
| I.3. Annual financial statements | 21 |
| I.3.1. Terms and references | 21 |
| I.3.2. Layouts and drafts of annual financial statements | 22 |
| I.3.2.1. Balance sheet | 23 |
| I.3.2.2. Profit and loss account (results account) | 28 |
| I.3.2.3. Change of capital statement | 32 |
| I.3.2.4. Cash-flow statement | 33 |
| I.3.2.5. Accounting politics and statements justifying documents | 41 |
| I.3.3. Accounting principles and regulations | 44 |
| I.3.4. The administrators report | 49 |
| I.3.5. The financial audit | 52 |
| I.3.6. Endorsement and deposit of the company statements and annual report | 53 |
| I.3.7. Issuance of the company annual report | 54 |
| I.4. Justifying documents | 55 |
| I.4.1. Justifying documents | 55 |
| I.4.2. Accounting registers | 56 |
| I.5. Inventory of active and passive assets | 57 |
| | |
| Part II RECORDS OF MAIN TRANSACTIONS IN INSURANCE, REINSURANCE AND BROKERS ACCOUNTING | 61 |
| | |
| II.1. Accounting operations concerning general insurance | 63 |
| II.2. Accounting operations concerning life insurance | 84 |
| II.3. Accounting operations concerning reinsurance | 100 |
| II.4. Accounting operations concerning insurance intermediary | 119 |

| | |
|---|------------|
| Part III FINANCIAL PARAMETERS SPECIFIC TO INSURANCE ACTIVITIES | 129 |
| III.1. Solvency | 131 |
| III.2. Liquidity | 146 |
| III.3. Efficiency | 147 |
| III.4. Profitability | 148 |
| Part IV PATTERN STUDIES (1 TO 12) | 153 |
| <i>Glossary</i> | 185 |
| <i>Accounts Strategy</i> | 201 |
| <i>Bibliography</i> | 245 |

© Editura Fundației *România de Măine*, 2007
Editură acreditată de *Ministerul Educației și Cercetării*
prin *Consiliul Național al Cercetării Științifice din Învățământul Superior*

| |
|---|
| <p>Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României MARINICĂ, DOBRIN Contabilitatea societăților de asigurări / Dobrin Marinică - București, Editura Fundației <i>România de Măine</i>, 2007</p> <p>ISBN 978-973-725-884-7</p> <p>657:061+368</p> |
|---|

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*

Redactor: Octavian CHEȚAN
Tehnoredactor: Marcela OLARU
Coperta: Cornelia PRODAN

Bun de tipar: 11.10.2007; Coli tipar: 15,5
Format: 16/61 × 86

Editura Fundației *România de Măine*
Bulevardul Timișoara nr. 58, București, Sector 6
Tel./Fax: 021/444.20.91; www.spiruharet.ro
e-mail: contact@edituraromaniademaine.ro

Rezumat

În contextul economiei de piață, asigurările constituie o ramură a serviciilor care contribuie la protecția bunurilor și persoanelor împotriva diferitelor riscuri preluate în asigurare. De-a lungul timpului, acest sector a dovedit că poate avea un rol tot mai mare în crearea produsului brut intern, participă în calitate de ofertant pe piața capitalului de împrumut și realizează plasamente de resurse în investiții sau pe piața înscrisurilor de valoare. Devenind unul din cele mai importante sectoare de servicii și fiind într-o continuă ascensiune, am considerat oportună elaborarea lucrării Contabilitatea societăților de asigurări.

Aderarea României la Uniunea Europeană implică adaptarea legislației românești, inclusiv a celei din domeniul contabilității asigurărilor, la prevederile comunitare.

Cursul tratează probleme specifice teoriei și practicii contabilității asigurărilor, contribuind la pregătirea economică a studenților. Ea urmărește, totodată, să lărgescă orizontul conceptual și aplicativ al viitorului specialist în condițiile armonizării contabilității asigurărilor din România cu Directivele Europene și Standardele Internaționale de Contabilitate.

Contabilitatea societăților de asigurări se sprijină pe cunoștințele acumulate de studenți în cadrul disciplinelor Bazele contabilității, Contabilitatea financiară, Contabilitatea de gestiune, asigurând clarificarea și adâncirea cunoștințelor în domeniul contabilității asigurărilor, reasigurărilor și intermediarilor în asigurări.

Studiul se bazează pe experiența și cazuistica unor societăți naționale, transnaționale și multinaționale care operează în domeniul vast al asigurărilor.

O parte din tranzacțiile înregistrate în Contabilitatea asigurărilor au fost mai întâi publicate în revista „Tribuna Economică”, iar unele din ideile expuse în această lucrare, raportate la nevoile învățământului universitar, au fost prezentate la simpoziunile științifice, testate și verificate la cursurile de masterat, precum și în cadrul training-ului cu brokerii și/sau agenții de asigurare.

Structurată în patru părți, lucrarea de față tratează o serie de subiecte utile, necesare înțelegerii contabilității din domeniul asigurărilor.

Partea I analizează probleme cum sunt: organizarea contabilității, situațiile financiare anuale, principiile și regulile contabile, rapoartele administratorilor, auditul financiar, documentele justificative, precum și registrele de contabilitate.

În Partea a II-a sunt tratate principalele tranzacții în contabilitatea asigurărilor, reasigurărilor și intermediarilor în asigurări.

Partea a III-a tratează cei mai importanți indicatori financiari specifici domeniului asigurărilor.

În Partea a IV-a sunt prezentate o serie de studii de caz, lucrări practice de înregistrare în contabilitate a diverselor probleme apărute în cadrul societăților de asigurare și reasigurare.

La sfârșitul cărții sunt înserate un glosar, planul de conturi și bibliografia.

Sperăm ca lucrarea de față, abordată într-un stil modern, va stimula interesul pentru acest domeniu.