

**Ответы на вопросы, касающиеся порядка применения Положения
Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного
страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
(далее – Положение № 491-П)**

Вопрос 1.

Согласно утвержденным правилам страхования, страховщик предоставляет страхователям льготный грейс-период для оплаты страховой премии по добровольным видам страхования. На конец отчетного периода, если льготный грейс-период еще не завершен, возникает неопределенность в отношении оплаты таких договоров.

Просим разъяснить порядок отражения таких операций по начислению страховой премии в бухгалтерском учете на конец отчетного периода и на начало следующего отчетного периода.

Ответ.

В соответствии с главой 25 Положения № 491-П дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в соответствии с порядком, установленным главой 31 Положения № 491-П. Признание страховой премии текущего периода на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику отражается в бухгалтерском учете бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 48003, 48004

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12101.

На конец отчетного периода активы по страхованию подлежат проверке на наличие признаков обесценения. По дебиторской задолженности, по которой были выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение. Порядок и подход к тестированию отдельных позиций дебиторской задолженности определяется в учетной политике страховщика.

Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение.

Расходы по формированию резерва под обесценение отражаются в бухгалтерском учете бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71418

Кредит счета № 48027 по символу ОФР 29501.

Вопрос 2.

Договор страхования заключен с валютной оговоркой и страховая премия оплачена страхователем раньше даты начала ответственности по договору. Правомерно ли будет признать страховую премию в размере полученного аванса, то есть, в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату получения аванса?

Ответ.

В соответствии с главой 30 Положения № 491-П стоимость активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Страховщик не производит пересчет страховых премий, полученных

авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.

Вопрос 3.

В случае если списание доначислений страховых премий в начале следующего отчетного года подлежит отражению в отчете о финансовых результатах следующего отчетного года, просим пояснить не приведет ли это к завышению страховых премий в отчетном году, учитывая, что страховые премии, начисленные после окончания отчетного периода и до даты составления отчетности, согласно пункту 6.6 Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П) включаются в отчет о финансовых результатах страховщика за отчетный год?

Ответ.

В соответствии с порядком, установленным Положением № 491-П, страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода.

Операция доначисления страховых премий производится после отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий на основании первичных документов, полученных после окончания отчетного периода, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и подлежащих отражению на счетах доходов и расходов прошлого года.

Таким образом, установленный порядок не предполагает завышения страховых премий отчетного года, а обеспечивает их более полное отражение.

Вопрос 4.

Просим пояснить порядок отражения в бухгалтерском учете доначислений страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в случаях, когда на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных.

Ответ.

В соответствии с пунктом 14.8 Положения № 491-П по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов.

Доначисление страховой премии на конец отчетного периода (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12101.

Списание доначислений страховой премии на начало следующего отчетного периода (01.04; 01.07; 01.10):

Дебет счета № 71403 по символу ОФР 12101

Кредит счета № 48003.

Доначисление страховой премии за отчетный год производится перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности за год:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 72403 по символу 12101.

В соответствии с пунктом 7.21 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах № 720 – № 729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов осуществляется на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Списание доначислений после даты подписания отчетности за прошедший отчетный год страховщик отражает бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22109

Кредит счета № 48003.

Вопрос 5.

Просим пояснить порядок признания в бухгалтерском учете доходов и расходов по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в случаях, когда дата начала несения ответственности страховщика по договору не совпадает с датой начисления страховой премии в бухгалтерском учете.

5.1 Дата начала несения ответственности по договору страхования 15.02.2017. Страховщик фактически получил первичные учетные документы в следующем отчетном периоде (квартале) – 28.06.2017.

Ответ.

Согласно пункту 6 статьи 3 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» отчетный период – это период, за который составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Признание страховой премии по договору страхования страховщик отражает бухгалтерской записью на дату получения первичных учетных документов – 28.06.2017:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12101.

5.2 Дата заключения дополнительного соглашения к договору страхования об увеличении страховой премии 10.02.2017, начало несения ответственности по дополнительному соглашению 15.02.2017. Страховщик фактически получил первичные учетные документы в следующем отчетном периоде (квартале) – 28.06.2017.

Ответ.

Страховщик отражает увеличение страховой премии по договору бухгалтерской записью на дату получения первичных учетных документов – 28.06.2017:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12103.

5.3 Дата начала несения ответственности по договору страхования и дополнительному соглашению к договору страхования об увеличении страховой премии 15.12.2017. Страховщик фактически получил первичные учетные документы в следующем отчетном периоде (году), после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности – 15.04.2018.

20.04.2018 страховщик обнаружил ошибку в расчете страховой премии по договору. Ошибка является несущественной.

Ответ.

Страховщик отражает признание страховой премии по договору страхования прошлого периода, а также увеличение страховой премии по дополнительному соглашению к договору страхования прошлого периода бухгалтерской записью на дату получения первичных учетных документов 15.04.2018:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12105.

В соответствии с порядком, установленным пунктом 2.7 Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 523-П), несущественная

ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется в день выявления 20.04.2018 бухгалтерскими записями текущего года.

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12105.

5.4. Дата начала несения ответственности по дополнительному соглашению к договору страхования 15.02.2017. Страховщик фактически получил первичные документы в следующем отчетном периоде (квартале) – 28.06.2017. Страховая премия должна быть уменьшена на основании дополнительного соглашения.

Ответ.

Страховщик отражает уменьшение премии по договору бухгалтерской записью на дату получения первичных учетных документов – 28.06.2017:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22101

Кредит счета № 48003.

5.5. Дата начала несения ответственности по договору 15.12.2017. Первичные учетные документы получены страховщиком 15.02.2018 после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год.

Ответ.

Страховщик отражает признание страховой премии по договору страхования в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 72403 по символу ОФР 12101.

5.6. Страховщик при проверке расчета суммы страховой премии 15.06.2017 обнаружил, что ошибочно признал премию по договору. Ошибка является несущественной.

Ответ.

Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления страховой премии на дату обнаружения ошибки в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.7 Положения № 523-П, незначительная ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется бухгалтерскими записями в день ее выявления:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22109

Кредит счета № 48003.

5.7. Заявление о расторжении договора страхования поступило от страхователя страховому агенту 15.02.2017, страховая премия по договору оплачена не была. Страховой агент передал страховщику заявление страхователя только 28.06.2017.

Ответ.

В соответствии с пунктом 14.7 Положения № 491-П уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора страхования в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.

Бухгалтерскую запись по уменьшению признанной премии по договору страхования в связи с досрочным расторжением договора страхования страховщик отражает 28.06.2017:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22105

Кредит счета № 48003.

5.8. Дата начала несения ответственности по дополнительному соглашению к договору страхования 15.12.2017. Страховщик фактически получил первичные учетные документы в следующем отчетном периоде (году), после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности –

15.04.2018. Требуется отразить в бухгалтерском учете уменьшение страховой премии.

Ответ.

На основании дополнительного соглашения к договору страхования страховщик отражает уменьшение страховой премии по договору страхования бухгалтерской записью следующего отчетного года на дату получения первичных учетных документов 15.04.2018:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22109

Кредит счета № 48003.

5.9. Дата начала несения ответственности по договору страхования 15.12.2017. Страховщик 15.05.2017 обнаружил несущественную ошибку в расчете страховой премии по договору. Требуется отразить в бухгалтерском учете уменьшение страховой премии.

Ответ.

Страховщик отражает уменьшение страховой премии бухгалтерской записью на дату обнаружения несущественной ошибки текущего отчетного года 15.05.2017 в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.1 Положения № 523-П:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22103

Кредит счета № 48003.

5.10. Заявление от страхователя о расторжении договора страхования передано страховому агенту 15.02.2017. Страховой агент передал документ страховщику только 15.05.2018. Не отраженное в бухгалтерском учете уменьшение суммы страховой премии является несущественной ошибкой.

Ответ.

Страховщик отражает уменьшение страховой премии на дату обнаружения несущественной ошибки 15.05.2018 бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22109

Кредит счета № 48003.

Вопрос 6.

Положение № 491-П не содержит типовой корреспонденции счетов для удержания НДФЛ с сумм причитающегося к выплате агентского вознаграждения.

Может ли страховая организация для отражения в бухгалтерском учете расчетов по вознаграждениям с агентами – физическими лицами использовать счет 60305?

Ответ.

Страховщик отражает в бухгалтерском учете расчеты по вознаграждениям со страховыми агентами (прямые аквизиционные расходы по договорам страхования) следующими бухгалтерскими записями.

Признание прямых аквизиционных расходов по договору страхования в виде вознаграждения страховому агенту – физическому лицу:

Дебет счета № 71414 по символу ОФР 27101

Кредит счета № 48021, 48022;

удержание НДФЛ с вознаграждения страховых агентов:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 60301.

Применение счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» для отражения расчетов по вознаграждениям страховых агентов (прямых аквизиционных расходов по договорам страхования) Положением № 491-П не предусмотрено.

Вопрос 7.

Просим пояснить порядок отражения в бухгалтерском учете доначислений вознаграждений страховым агентам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в случаях, когда на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных.

Ответ.

Согласно пункту 22.4 Положения № 491-П дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

В соответствии с пунктом 22.7 Положения № 491-П: «По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов».

Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов в конце отчетного периода (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71414 по символу ОФР 27101

Кредит счета № 48021, 48022.

Списание доначислений на начало следующего отчетного периода (01.04; 01.07; 01.10) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 71414 по символу ОФР 27101.

Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, за отчетный год производится перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности за год и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 72414 по символу ОФР 27101

Кредит счета № 48021, 48022.

В соответствии с пунктом 7.21 Положения № 486-П на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на

счетах № 720 – № 729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов осуществляются на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Списание доначислений после даты подписания отчетности за прошедший отчетный год страховщик отражает бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 71413 по символу ОФР 17101.

Вопрос 8.

Просим пояснить порядок признания в бухгалтерском учете вознаграждений страховых агентов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в следующих случаях.

8.1. Дата заключения договора страхования 15.02.2017 и соответствует началу несения ответственности по договору страхования. Страховщик получил от страхового агента первичные учетные документы (договор страхования) в следующем отчетном периоде (квартале) 28.06.2017.

Ответ.

Страховщик признает страховую премию по договору на дату получения первичных учетных документов 28.06.2017 и отражает бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48003

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12101.

Одновременно страховщик отражает бухгалтерскую запись по признанию в бухгалтерском учете вознаграждения страховым агентам на дату признания страховой премии по договору страхования 28.06.2017:

Дебет счета № 71414 по символу ОФР 27101

Кредит счета № 48021, 48022.

8.2. 28.06.2017 страховщик обнаружил ошибку в расчете вознаграждения страховому агенту по договору страхования, признанному в учете 15.02.2017, вознаграждение агенту должно быть уменьшено. Ошибка является несущественной.

Ответ.

В соответствии с порядком, установленным пунктом 2.1 Положения № 523-П, несущественная ошибка текущего отчетного года исправляется в день выявления ошибки.

Страховщик отражает уменьшение начисленного вознаграждения страховому агенту бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 71414 по символу ОФР 27101.

8.3. Дата начала несения ответственности по договору страхования 15.12.2017. Страховщик фактически получил первичные документы (договор страхования) в следующем отчетном периоде (году) 15.08.2018, после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответ.

Страховщик отражает бухгалтерскую запись по признанию в бухгалтерском учете вознаграждения страховым агентам на дату получения первичных учетных документов 15.08.2018:

Дебет счета № 71414 по символу ОФР 27109

Кредит счета № 48021, 48022.

8.4. 15.05.2018 страховщик обнаружил ошибку в расчете вознаграждения страховому агенту по договору страхования, признанному в учете 15.12.2017, вознаграждение агенту должно быть увеличено. Ошибка является несущественной.

Ответ.

В соответствии с порядком, установленным пунктом 2.7 Положения № 523-П, несущественная ошибка прошлого года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года.

Страховщик отражает увеличение вознаграждения страховому агенту бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71414 по символу ОФР 27101

Кредит счета № 48021, 48022.

8.5. 28.02.2017 обнаружена несущественная ошибка в начислении вознаграждения агенту, признанного в бухгалтерском учете 15.02.2017 (в течение одного календарного месяца), следующая ошибка выявлена 28.06.2017 (в течение отчетного года). Вознаграждение агенту должно быть уменьшено.

Ответ.

Страховщик делает корректировку начисленного вознаграждения в сторону уменьшения бухгалтерской записью на дату обнаружения ошибки:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 71414 по символу ОФР 27101.

8.6. Выявлена несущественная ошибка после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности 15.05.2018 по вознаграждениям страхового агента, признанным в бухгалтерском учете 15.12.2017. Вознаграждение агенту должно быть уменьшено.

Ответ.

Несущественная ошибка прошлого отчетного года исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года.

Страховщик отражает уменьшение вознаграждения страхового агента по договорам страхования прошлых периодов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48021, 48022

Кредит счета № 71413 по символу ОФР 17101.

Вопрос 9.

Просим пояснить подлежат ли восстановлению в составе дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017 суммы по фактически осуществленным до 01.01.2017 года списаниям по инкассо, которые не были

соотнесены с договором страхования и были отражены в составе прочих расходов?

Ответ.

Списания по судебным решениям, отраженные по состоянию на 01.01.2017 в составе прочих расходов, подлежат восстановлению на счете 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» в порядке, установленном Положением № 523-П. Последующий учет списаний по судебным решениям до получения необходимой информации для идентификации списаний по инкассо страховым случаям и соотнесения их с договором страхования страховщик осуществляет на счете 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования».

Вопрос 10.

Просим пояснить на каком счете необходимо вести расчеты со страховыми (перестраховочными) компаниями, в отношении которых органом страхового надзора принято решение об отзыве лицензии.

Необходимо ли переквалифицировать страховую задолженность таких компаний в прочую задолженность?

Ответ.

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов страховщиков со страховыми компаниями по операциям страхования (перестрахования) Положением № 486-П определен счет № 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования». Положение № 486-П не содержит требований об учете на отдельных лицевых счетах расчетов со страховщиками, в отношении которых органом страхового надзора принято решение об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности.

Задолженность по расчетам по операциям страхования (перестрахования) со страховщиком, в отношении которого органом страхового надзора принято решение об отзыве лицензии, не подлежит

переклассификации в состав расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и отражается в бухгалтерском учете в составе расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Вопрос 11.

Просим пояснить порядок бухгалтерского учета страховой организацией рекламных материалов, иного рекламного имущества и услуг, связанных с рекламой.

Ответ.

В соответствии с пунктом 22.2 Положения № 491-П расходы страховой организации на рекламу признаются в составе косвенных аквизиционных расходов. Порядок учета косвенных аквизиционных расходов определен в главе 22 Положения № 491-П.

Вопрос 12.

Каков порядок списания бланков строгой отчетности (далее – БСО), используемых для оформления операций страхования.

Ответ.

Бланки строгой отчетности следует отражать в бухгалтерском учете в момент приобретения в составе запасов и учитывать на балансовом счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» до момента списания их стоимости на расходы. Дата списания стоимости БСО на расходы страховщика определяется с учетом требования Положения № 491-П. Одновременно учет бланков строгой отчетности осуществляется на внебалансовом счете № 91223 «Бланки строгой отчетности» в соответствии с характеристикой счета, изложенной в пункте 9.1 приложения 2 к Положению № 486-П, независимо от способа списания запасов на расходы. Списание БСО с внебалансового счета производится на основании соответствующих документов об их использовании, уничтожении, утрате, хищении.

Вопрос 13.

Правильно ли мы понимаем, что включение БСО в состав прямых аквизиционных расходов страховая организация производит на основании надлежаще оформленного отчета агента об использовании БСО?

Ответ.

В соответствии с пунктом 22.4 Положения № 491-П дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит оценку размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду.

Вопрос 14.

Просим пояснить порядок отражения в бухгалтерском учете страхового брокера операций получения и перечисления сумм страховой (перестраховочной) премии, отражения комиссии страхового брокера, операций получения и перечисления сумм по урегулированию убытков с учетом возможности использования страховым брокером упрощенной системы налогообложения либо кассового метода отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете.

Ответ.

Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, подготовленными Банком России с учетом требований МСФО (далее – Отраслевые стандарты), установлен порядок бухгалтерского учета на основе метода начисления. Отраслевые стандарты не устанавливают для страховых брокеров кассового метода отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете, а также упрощенных способов

ведения бухгалтерского учета и упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Страховые брокеры осуществляют свою деятельность в качестве страховых посредников и не отражают в бухгалтерском учете операции по признанию страховых премий, а также убытков от выплат страхового возмещения.

Принципы признания и определения доходов за оказание посреднических услуг страховые брокеры осуществляют в соответствии с главой 3 Положения № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П) и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.

Для отражения в бухгалтерском учете операций страховых брокеров по основному виду деятельности страховые брокеры применяют следующие счета Положения № 486-П:

для расчетов со страхователями и страховщиками по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, сострахования и перестрахования используются счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

для расчетов по вознаграждениям страхового брокера за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования и перестрахования используются счета № 60331 и № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»;

для признания дохода в виде выручки от оказания услуг страховыми брокерами используется счет № 71602 (по символу ОФР 18301 «Выручка от оказания услуг страховыми брокерами по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования)»).

Порядок ведения аналитического учета определяется страховыми брокерами самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Вопрос 15.

Какие бухгалтерские записи должна отразить страховая организация, если страховая премия по договору страхования поступает страховщику от страхового агента до момента начала ответственности по договору?

Ответ.

В случае получения страховой премии (взносов) от агента до начала несения ответственности по договору страхования для отражения расчетов со страховым агентом по страховой премии (взносам) по заключенному договору страхования иному, чем страхование жизни страховщик использует бухгалтерскую запись 3.12 таблицы 8 приложения к Положению № 491-П:

Дебет счета № 48015, 48016

Кредит счета № 48003, 48004.

На дату начала несения ответственности по договору страхования иного, чем страхование жизни, страховщик отражает в бухгалтерском учете признание страховой премии, полученной до начала несения ответственности по договору, бухгалтерской записью 3.1 таблицы 8 приложения к Положению № 491-П:

Дебет счета № 48003, 48004

Кредит счета № 71403 по символу ОФР 12101.

Вопрос 16.

Каким образом отражать в бухгалтерском учете резерв под неполучение уже начисленных регрессов?

Ответ.

В соответствии с пунктом 19.2 Положения № 491-П датой признания дохода по регрессному требованию является дата, когда у страховщика

возникло право на получение данного дохода. Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Начисление доходов по регрессным требованиям отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48025

Кредит счета № 71409 по символу ОФР 15701.

Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, в порядке, предусмотренном главой 31 Положения № 491-П.

Отражение в бухгалтерском учете обесценения активов по страхованию иному, чем страхование жизни, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71418 по символу ОФР 29501

Кредит счета № 48027.

Вопрос 17.

В практике суброгационной работы страховщика встречаются ситуации, когда страховщик дважды (полностью или частично) выплачивает компенсацию, причитающуюся страховщику потерпевшего в связи с выплатой им страхового возмещения потерпевшему, или лица, виновные в наступлении страховых случаев дважды перечисляют страховщику сумму такой компенсации. Каким образом вести учет доходов и расходов, образовавшихся в результате таких задвоенных выплат?

Ответ.

Страховщик причинителя вреда отражает сумму излишне уплаченной компенсации страховой выплаты страховщику потерпевшего в составе дебиторской задолженности.

Страховщик потерпевшего отражает сумму излишне полученной компенсации по суброгации и регрессным требованиям в составе кредиторской задолженности.

Порядок исправления существенных и несущественных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика осуществляются в порядке, установленном Положением № 523-П.

Вопрос 18.

В связи с тем, что по единому плану счетов для некредитных финансовых организаций меняется подход по учету расторгнутых договоров, с 2017 года страховщики не могут осуществлять выплаты по расторгнутым договорам из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ).

Какие проводки при расторжении договора страхования должен сделать страховщик?

Ответ.

По состоянию на 01.01.2017, при условии вступления в силу Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», страховщику следует скорректировать резерв заявленных, но не урегулированных убытков, исключив из расчета требования по расторгаемым договорам.

Суммы, подлежащие выплате страхователю при расторжении договора в случае, если страховая премия была уплачена, отражаются бухгалтерской записью 3.7 таблицы 8 приложения к Положению № 491-П:

Дебет счета 71404 по символу ОФР 22107

Кредит счета 48004.

Фактическая выплата денежных средств страхователю (возврат страховой премии при расторжении) с расчетного счета или из кассы страховщика отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 48004

Кредит счета 20501, 20202.

Вопрос 19.

Каков порядок учета страховой выплаты из авансов, уплаченных медицинским организациям, применительно к добровольному медицинскому страхованию?

Ответ.

В соответствии с пунктом 16.6 Положения № 491-П авансы, выданные медицинским организациям для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

В соответствии с пунктом 4.1 Положения № 487-П расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Таким образом, страховщик признает страховую выплату в наиболее раннюю из дат, когда ему стало известно о фактическом расходовании авансированных средств на оказание услуг застрахованным лицам. В случае если получение счета от медицинской организации за оказанные застрахованным лицам услугам не совпадает с датой подписания акта

(принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса), то признание страховой выплаты страховщик осуществляет на дату подписания акта.

Вопрос 20.

Возможна ли капитализация расходов в виде фонда оплаты труда продающих подразделений страховой компании с применением методов, установленных в учетной политике страховщика?

Ответ.

В соответствии с пунктом 22.2 Положения № 491-П косвенными аквизиционными расходами могут являться расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования.

В соответствии с пунктом 23.1 Положения № 491-П страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов, если это предусмотрено его учетной политикой.

При этом в соответствии с требованиями пункта 23.2 Положения № 491-П методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и перестрахования. Эквивалентный учет подразумевает отражение в составе доходов страхового обязательства (высвобождение страхового обязательства), которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни рекомендуется применять предположения, аналогичные используемым для оценки обязательств по этим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам страхования жизни. Для договоров страхования иного, чем страхование

жизни, рекомендованным методом оценки величины отложенных аквизиционных расходов является произведение резерва незаработанной премии на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору.

Страховщик может установить в учетной политике иные методы, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.