

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

22 сентября 2016 года

№ 29-МР

**Методические рекомендации
по бухгалтерскому учету операций страховщиков,
связанных с осуществлением деятельности
по страхованию, сострахованию, перестрахованию
и обязательному медицинскому страхованию,
на которые распространяется Положение 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”**

В целях обеспечения единства подходов отражения в бухгалтерском учете операций страховых организаций и обществ взаимного страхования (далее – страховщики), связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию (далее – ОМС), на которые распространяется Положение 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” с изменениями (далее – Положение № 491-П), Банк России рекомендует использовать примеры,

приведенные в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

Данные примеры являются условными, и при проведении классификации договоров страховщику рекомендуется руководствоваться внутренними документами, в том числе страховыми правилами, учетной политикой страховщика, условиями договоров страхования.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение

к Методическим рекомендациям по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение 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"

Примеры бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение № 491-П¹

Раздел I. Классификация договоров на страховые, инвестиционные и сервисные

Глава 1. Договоры страхования жизни

Пример 1. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования (пункт 3.1 Положения № 491-П). Договор не содержит негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Пример 2. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ, содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 30 000 руб. в случае смерти застрахованного лица и выплату 11 000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения договора.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НВПДВ. Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент, выраженный в возможности страхователя в любой момент расторгнуть договор за выкупную сумму, равную рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения, поэтому экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками

¹ Расчеты в примерах представлены в целых рублях с округлением в сторону увеличения.

основного договора. Встроенный производный финансовый инструмент – это опцион, который (если является существенным для договора) должен быть выделен из основного договора страхования и отражен по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (далее – МСФО (IAS) 39).

Пример 3. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ, содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1 000 руб. в месяц.

Существует вероятность, что выплата страхового возмещения существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, следовательно, страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НВПДВ. Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент в виде гарантированного уровня минимальной ежемесячной выплаты. Страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно, поскольку он тесно связан с основным договором страхования (общий срок выплат зависит от продолжительности жизни, а значит, встроенный производный финансовый инструмент сам является договором страхования), следовательно, выделение и его оценка по справедливой стоимости не требуются.

Пример 4. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ, содержащего отделяемую депозитную составляющую

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НВПДВ. Договор содержит депозитную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока действия договора самому страхователю или его наследникам (сумма выплаты не зависит от факта наступления смерти страхователя). Учитывая, что страховщик может оценить депозитную составляющую отдельно и что учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей, страховщик отделяет депозитную составляющую и отражает ее по справедливой стоимости согласно требованиям МСФО (IAS) 39 (пункт 13.1 Положения № 491-П).

Пример 5. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ, содержащего депозитную составляющую, отделение которой не производится

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

Существует вероятность, что выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НВПДВ. Договор содержит депозитную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока действия договора самому страхователю или его наследникам (сумма выплаты не зависит от факта наступления смерти страхователя). Страховщик может оценить депозитную составляющую отдельно, но если его

учетная политика требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств, то отделение депозитной составляющей разрешено, но не требуется.

Пример 6. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с НВПДВ, не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица. При этом предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор не содержит встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Пример 7. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с НВПДВ, содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере трехкратной суммы премии в случае смерти застрахованного лица, и выплату 11 000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор классифицирован как договор страхования. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент, выраженный в возможности страхователя в любой момент расторгнуть договор за выкупную сумму, равную рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения, поэтому экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора. Встроенный производный финансовый инструмент – это опцион, который (если является существенным для договора) должен быть выделен из основного договора страхования и отражен по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 (пункт 12.3 Положения № 491-П).

Пример 8. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с НВПДВ, содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1 000 руб. в месяц. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Существует вероятность, что выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит

встроенный производный финансовый инструмент в виде гарантированного уровня минимальной ежемесячной выплаты. Страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно, поскольку производный финансовый инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования (общий срок выплат зависит от продолжительности жизни, а значит, встроенный производный финансовый инструмент сам является договором страхования), следовательно, выделение и его оценка по справедливой стоимости не требуются.

Пример 9. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с НВПДВ, содержащего отделяемую депозитную составляющую

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Существует вероятность, что выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит депозитную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока действия договора самому страхователю или его наследникам (сумма выплаты не зависит от факта наступления смерти страхователя). Учитывая, что страховщик может оценить депозитную составляющую отдельно и что учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей, страховщик отделяет депозитную составляющую и отражает ее согласно требованиям МСФО (IAS) 39.

Пример 10. Классификация договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с НВПДВ, содержащего депозитную составляющую, отделение которой не производится

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Существует вероятность, что выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превысит совокупную сумму страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит депозитную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока действия договора самому страхователю или его наследникам (сумма выплаты не зависит от факта наступления смерти страхователя). Страховщик может оценить депозитную составляющую отдельно, но если его учетная политика требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств, то отделение депозитной составляющей разрешено, но не требуется (пункт 13.3 Положения № 491-П).

Пример 11. Классификация договора страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора с НВПДВ, не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100 000 руб., предусматривающий выплату по истечении срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы

(но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного выплату по истечении срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Договор не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата взноса в размере 100 000 руб. по окончании срока действия договора, что является обязательным условием договора и не рассматривается как встроенный производный инструмент). Таким образом, договор был классифицирован как инвестиционный договор. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор не содержит встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Пример 12. Классификация договора страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора с НВПДВ, содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного лица по окончании срока действия договора страховую выплату получают его наследники (выгодоприобретатели). При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Договор не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата взноса в размере 200 000 руб. по окончании срока действия договора). Таким образом, договор был классифицирован как инвестиционный договор. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент, выраженный в возможности страхователя в любой момент расторгнуть договор за выкупную сумму, равную рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения, поэтому экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора. Встроенный производный финансовый инструмент – это опцион, который (если является существенным для договора) должен быть выделен из основного договора страхования и отражен по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

Пример 13. Классификация договора страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора с НВПДВ, содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 6% годовых). В случае смерти застрахованного выплаты по окончании срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Также договором предусмотрено участие в дополнительном инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Договор не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата взноса в размере 200 000 руб. и инвестиционного дохода, начисляемого исходя из годовой ставки доходности 6%, – по окончании срока действия договора). Таким образом, договор был классифицирован как инвестиционный договор. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НВПДВ. Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент в виде гарантированной доходности. В соответствии с условиями договора страховщик гарантирует, что доходность составит не менее 6% годовых. Размер гарантированной доходности меньше уровня безрисковой рыночной ставки процента, находящейся на уровне 8% годовых. Встроенная гарантия в отношении минимального уровня процентной ставки по договору страхования имеет тесную связь с основным договором, и выделять ее не нужно.

Пример 14. Классификация договора страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора с НДС, содержащего депозитную составляющую

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком. Дополнительно к единовременному взносу страхователь оплачивает 100 000 руб. в счет депозита с фиксированной доходностью 5% годовых. Таким образом, суммарная премия по договору составляет 200 000 руб. В случае смерти застрахованного все выплаты по истечении срока действия договора (как выплаты по инвестиционной составляющей, так и выплаты по депозиту) получают его наследники (выгодоприобретатели).

Договор не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата взноса в размере 100 000 руб. по окончании срока действия договора). Таким образом, договор был классифицирован как инвестиционный договор. Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе в размере, который устанавливает страховщик, соответственно, договор содержит НДС. Договор содержит депозитную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока действия договора самому страхователю или его наследникам (сумма выплаты не зависит от факта наступления смерти страхователя). Отделение депозитной составляющей из инвестиционного договора с НДС не производится.

Пример 15. Классификация договора страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора без НДС

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни с единовременным взносом 200 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности).

Договор не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата взноса в размере 200 000 руб. по окончании срока действия договора, что является обязательным условием договора и не рассматривается как встроенный производный финансовый инструмент). Таким образом, договор был классифицирован как инвестиционный договор. Договор не содержит НДС.

Глава 2. Договоры страхования иного, чем страхование жизни**Пример 16. Классификация договора страхования иного, чем страхование жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НДС**

А) Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на один год с ежеквартальной премией в размере 20 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в пределах 200 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия, произошедших в период действия договора страхования.

Возможная выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НДС, встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Б) Страховщик заключил договор страхования рисков от несчастных случаев заемщиков кредитов и держателей кредитных карт сроком действия три года. Страховая сумма устанавливается по каждому застрахованному, равна первоначальной сумме кредита и не уменьшается в течение срока действия договора. Премия в размере 0,2% от страховой суммы уплачивается единовременно за весь срок действия договора по каждому застрахованному.

Возможная выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования. Договор не содержит НДС, встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Пример 17. Классификация договора страхования иного, чем страхование жизни, с намерением перестрахования полного риска либо оставлением на собственном удержании незначительного объема риска как договора страхования

Страховщик заключил договор добровольного страхования ценного груза от рисков повреждения, утраты или гибели с премией в размере 3 000 000 руб., подлежащей оплате единовременно, страховая

сумма установлена в размере 100 000 000 руб. Одновременно данный договор был передан в перестрахование по договору факультативного перестрахования, в соответствии с которым собственное удержание составляет 0,1%, перестраховочная комиссия – 100 000 руб. Договор факультативного перестрахования содержит условие, согласно которому заявление и урегулирование убытка происходит у перестрахователя; затем производятся расчеты между перестрахователем и перестраховщиком по убытку. Договор страхования содержит условие, при котором ответственность по договору лежит на страховой организации, невзирая на наличие договора перестрахования.

В данной ситуации оба договора рассматриваются независимо друг от друга для целей классификации договоров, поскольку договор страхования содержит условие полной ответственности перед страхователем (например, в случае банкротства перестраховщика страховщик в полном объеме возмещает убытки по договору страхования). Таким образом, права и обязательства, вытекающие из договора страхования и перестрахования, представляют собой права и обязательства, не подлежащие взаимозачету, доходы и расходы рассматриваются также отдельно.

Возможная выплата страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования.

Аналогичная оценка производится в отношении договора перестрахования: возможное возмещение расходов страховщика в виде доли перестраховщика в выплате существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска и передаваемый риск является значительным. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования.

Указанные договоры также не содержат НВПДВ, встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Пример 18. Классификация договора страхования иного, чем страхование жизни, не содержащего значительного страхового и финансового риска, как сервисного договора

Страховщик заключил договор добровольного медицинского страхования сроком на один год с единовременной премией в размере 150 000 руб., при этом по договору страхования страховщик оплачивает будущие медицинские услуги на сумму 140 000 руб. независимо от фактической стоимости и объема будущих услуг.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая не превышает страховую премию, таким образом, нет передачи страхового риска от страхователя страховщику. Договор не содержит финансового риска. Таким образом, договор был классифицирован как сервисный договор.

В российской практике договоры страхования жизни, не содержащие значительного страхового риска и финансового риска и, соответственно, классифицируемые как сервисные, не встречаются.

Глава 3. Особенности классификации

Пример 19. Неизбежный договор

Страховщик заключил с предприятием групповой договор страхования жизни работников. Предприятие является страхователем и оплачивает страховые премии в пользу работников. В случае принятия на работу работников или увольнений предприятие посылает страховщику уведомление об изменении списка застрахованных лиц. Страховщик не имеет возможности избежать принятия на себя обязательств перед новыми участниками.

Пример 20. Встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий при достижении страхователем определенного возраста по выбору страхователя единовременную выплату в размере 210 000 руб. или пожизненное содержание по фиксированной ставке, установленной договором. При этом в случае смерти застрахованного лица предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 600 000 руб.

Договор содержит встроенный производный финансовый инструмент в виде опциона на выбор пожизненного содержания в качестве страхового возмещения. Встроенный производный финансовый инструмент является договором страхования, так как размер выплат зависит от продолжительности жизни застрахованного.

Раздел II. Бухгалтерский учет страховых договоров и инвестиционных договоров с НДС

Глава 4. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни с НДС и без НДС, содержащих и не содержащих невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

4.1. Признание премии по договорам страхования жизни с НДС и без НДС, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 21. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты²

Признание премии по договору страхования жизни зависит от периодичности взносов (пункт 14.5 Положения № 491-П). Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности (пункт 14.3 Положения № 491-П). Таким образом, если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001 ³	—	10 000-00
Кредит счета № 71401	11101	10 000-00

Пример 22. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁴

По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, страховщик 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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб., то в бухгалтерском учете отражается следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48001	—	9 000-00
Кредит счета № 71401	11101	9 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11101	9 000-00
Кредит счета № 48001	—	9 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21107	9 000-00
Кредит счета № 48001	—	9 000-00
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48001	—	10 000-00
Кредит счета № 71401	11105	10 000-00

² Используются данные примера 1.

³ Отражение на парных счетах в соответствии с пунктом 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

⁴ Используются данные примера 1.

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с договорами страхования, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (далее – Положение № 520-П);

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 523-П).

Пример 23. Признание премии по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, при предоставлении льготного периода оплаты премии

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Дата начала действия договора – 15.12.20X1, при этом страховщик предоставляет страхователю отсрочку оплаты премии один месяц. В случае если страхователь не оплатит страховую премию в срок до 15.01.20X2, договор страхования будет автоматически расторгнут.

На конец отчетного года на основании накопленных статистических данных страховщик предполагает, что часть страховой премии оплачена не будет, вероятность неоплаты составляет 25% от ожидаемой премии.

Премия по договору страхования начисляется в общем порядке как указано в примере 21, так как страховщик несет ответственность по договору страхования.

Резерв под обесценение на суммы дебиторской задолженности не начисляется, так как платеж не просрочен страхователем и признаков обесценения дебиторской задолженности нет.

Страховщик использует накопленные статистические данные о вероятной неоплате страховой премии при расчете страховых резервов.

Пример 24. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, не предусматривающему периодическую оплату страховых премий

При долгосрочном страховании жизни, не подразумевающим периодическую оплату страховых премий, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 21.

Пример 25. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, предусматривающему периодическую оплату страховых премий⁵

Дата начала ответственности по договору – 01.03.20X1.

График платежей по договору:

Дата очередного платежа	Сумма очередного платежа, руб.
01.03.20X1	1 250-00
01.06.20X1	1 250-00
01.09.20X1	1 250-00
01.12.20X1	1 250-00
01.03.20X2	1 250-00
01.06.20X2	1 250-00
01.09.20X2	1 250-00
01.12.20X2	1 250-00

Страховщик отражает признание премии на дату очередного платежа согласно графику платежей:

⁵ Используются данные примера 1.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала ответственности (01.03.20X1):		
Дебет счета № 48001	–	1 250-00
Кредит счета № 71401	11101	1 250-00
На 01.06.20X1 (и далее на каждую дату очередного платежа):		
Дебет счета № 48001	–	1 250-00
Кредит счета № 71401	11101	1 250-00

Пример 26. Признание премии по комбинированным договорам, содержащим в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни

Страховщик заключил комбинированный договор на год, включающий в себя страхование по риску смерти со страховой премией 2 000 руб. и страхование по риску несчастного случая со страховой премией 3 000 руб.

Страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Премия по страхованию жизни:		
Дебет счета № 48001	–	2 000-00
Кредит счета № 71401	11101	2 000-00
Премия по страхованию иному, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 48003	–	3 000-00
Кредит счета № 71403	12101	3 000-00

Пример 27. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой одновременно.

На 30.09.20X1 страховщик получил бордеро от перестрахователя, которое включало указанный договор перестрахования. При этом дата начала несения ответственности не была определена. Страховщик отражает премию на дату принятия бордеро от перестрахователя (пункт 14.15 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48007	–	10 000-00
Кредит счета № 71401	11102	10 000-00

При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, страховщик использует данные, полученные на основании актуарной оценки, или информацию, полученную после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть бордеро премий, уведомления и прочая информация, доступная страховщику (пункт 14.15 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования жизни, принятому в перестрахование, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб., в бухгалтерском учете отражается следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48007	–	9 000-00
Кредит счета № 71401	11102	9 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11102	9 000-00
Кредит счета № 48007	–	9 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21108	9 000-00
Кредит счета № 48007	–	9 000-00

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48001	–	10 000-00
Кредит счета № 71401	11106	10 000-00

Пример 28. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, принятому в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб.

Договор страхования жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

30.09.20X1 страховщик получил бордеро от перестрахователя, которое включало указанный договор страхования жизни. Дата начала ответственности не определена. Если бордеро включало премию по договору, принятому в перестрахование, за весь период действия договора, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 27.

Если бордеро включало премию по договору, принятому в перестрахование, за первый год действия договора в размере 5 000 руб. и 25.09.20X2 страховщик получил бордеро, включающее премию по договору за следующий страховой год, начинающийся 30.09.20X2, в размере 5 000 руб., страховщик отражает операции в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату принятия бордеро от перестрахователя 30.09.20X1:		
Дебет счета № 48007	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11102	5 000-00
На дату начала следующего страхового года согласно бордеро 30.09.20X2:		
Дебет счета № 48007	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11102	5 000-00

Пример 29. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Страховщик по факультативному договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой единовременно. Ответственность по договору передается на дату заключения договора перестрахования.

Страховщик на дату начала несения ответственности отражает премию по договору, принятому в перестрахование:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48007	–	10 000-00
Кредит счета № 71401	11102	10 000-00

Пример 30. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования⁶

Договор страхования жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

Если премия по договору, принятому в перестрахование, выплачивается единовременно, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 29.

Если премия по договору, принятому в перестрахование, оплачивается перестрахователем за каждый страховой год отдельно, премия признается отдельно за каждый страховой год:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности:		
Дебет счета № 48007	–	5 000-00 ⁷
Кредит счета № 71401	11102	5 000-00

⁶ Используются данные примера 29.

⁷ Расчет: 10 000 руб. ÷ 2 года = 5 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 48007	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11102	5 000-00

4.2. Расчеты по премии по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 31. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁸

Получение премии от страхователя отражается в бухгалтерском учете следующим образом (при получении денежных средств на расчетный счет):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00

Если страхователь оплатил премию в кассе банковской картой, страховщик отражает операцию следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20209	–	10 000-00
Кредит счета № 48029	–	10 000-00
Дебет счета № 48029	–	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00

Получение премии от страхователя в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете следующим образом (при получении денежных средств на расчетный счет):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48002	–	10 000-00

Пример 32. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁹

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48015	–	10 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	–	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00

⁸ Используются данные примера 21.

⁹ Используются данные примера 21.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48017	–	10 000-00

Пример 33. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰

Расчеты по договору производятся через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником в сумме 1 000 руб.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств от страхового агента:		
Дебет счета № 20501	–	9 000-00 ¹¹
Кредит счета № 48015	–	9 000-00
Удержание вознаграждения страховым агентом:		
Дебет счета № 48022	–	1 000-00
Кредит счета № 48015	–	1 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств от страхового брокера:		
Дебет счета № 20501	–	9 000-00
Кредит счета № 48017	–	9 000-00
Удержание вознаграждения страховым брокером:		
Дебет счета № 48024	–	1 000-00
Кредит счета № 48017	–	1 000-00

Пример 34. Бухгалтерский учет расчетов с перестрахователями по договору страхования жизни, принятому в перестрахование¹²

Получение премии от перестрахователя отражается в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств на расчетный счет следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48007	–	10 000-00

Получение премии от перестрахователя в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств на расчетный счет следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48008	–	10 000-00

Пример 35. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни, принятому в перестрахование¹³

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

¹⁰ Используются данные примера 21.

¹¹ Расчет: 10 000 руб. – 1 000 руб. = 9 000 руб.

¹² Используются данные примера 27.

¹³ Используются данные примера 27.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	10 000-00
Кредит счета № 48007	–	10 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48015	–	10 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	–	10 000-00
Кредит счета № 48007	–	10 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48017	–	10 000-00

При расчетах по договору через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником расчеты с посредником отражаются, как в примере 33.

4.3. Бухгалтерский учет операций сострахования у ведущей страховой организации по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 36. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁴

Страховщик заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве ведущей страховой организации. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении: 60% (ведущая страховая организация) и 40% (другой участник).

В части, приходящейся на долю ведущей страховой организации, бухгалтерский учет ведется аналогично договорам прямого страхования. Признание премии учитывается, как описано в примере 21. Изменение премии учитывается, как описано в примере 45.

В случае если ведущая страховая организация по условиям договора сострахования получает вознаграждение за осуществление функций лидера в размере 1 000 руб., ведущая страховая организация отражает указанное вознаграждение в соответствии с МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (далее – МСФО (IFRS) 15), следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	1 000-00
Кредит счета № 71415	18801	1 000-00

Пример 37. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁵

В бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности страховщик признает премию, причитающуюся на долю других участников:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	4 000-00 ¹⁶
Кредит счета № 48006	–	4 000-00

¹⁴ Используются данные примера 21.

¹⁵ Используются данные примера 36.

¹⁶ Расчет: 10 000 руб. × 40% = 4 000 руб.

Пример 38. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования жизни, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁷

В бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение премии ведущей страховой организацией:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00
Расчеты между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования:		
Дебет счета № 48006	–	4 000-00
Кредит счета № 20501	–	4 000-00

4.4. Бухгалтерский учет операций сострахования у других участников по договорам страхования жизни с НДС и без НДС, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 39. Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁸

Страховщик заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве другого участника договора. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении: 60% (ведущая страховая организация) и 40% (другой участник).

В бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	4 000-00 ¹⁹
Кредит счета № 71401	11101	4 000-00

Пример 40. Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты²⁰

В бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	4 000-00
Кредит счета № 48005	–	4 000-00

4.5. Признание премий по договорам страхования жизни с НДС и без НДС, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданным в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Пример 41. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования²¹

Договор страхования жизни попадает под условия перестрахования пропорционального облигаторного договора перестрахования, заключенного страховщиком. Премия по договору, переданному в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования составляет 30% от страховых взносов.

Страховщик отражает премию по договору, переданному в перестрахование, на дату начала несения ответственности по основному договору страхования (пункт 14.22 Положения № 491-П):

¹⁷ Используются данные примера 36.

¹⁸ Используются данные примера 21.

¹⁹ Расчет: 10 000 руб. × 40% = 4 000 руб.

²⁰ Используются данные примера 39.

²¹ Используются данные примера 1.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21301	3 000-00 ²²
Кредит счета № 48012	–	3 000-00

По договорам пропорционального облигаторного перестрахования, по которым дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающими под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования. В случае если размер страховой премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Указанные методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов (пункт 14.23 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования жизни, переданному в перестрахование, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму расходов по премии по договору, переданному в перестрахование, в 3 500 руб., в бухгалтерском учете отражается следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 71402	21301	3 500-00
Кредит счета № 48012	–	3 500-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 48012	–	3 500-00
Кредит счета № 71402	21301	3 500-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 48012	–	3 500-00
Кредит счета № 71401	11305	3 500-00
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 71402	21303	3 000-00
Кредит счета № 48012	–	3 000-00

Пример 42. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования²³

Начисление премии по договору, переданному в перестрахование, по долгосрочному договору страхования зависит от условий договора перестрахования и соответствующего прямого договора страхования (пункт 14.22 Положения № 491-П).

Если премия по прямому договору страхования признается единовременно и оставшийся срок действия договора перестрахования не меньше срока действия прямого договора страхования, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается в общем порядке, как описано в примере 41.

Если премия по прямому договору страхования признается ежегодно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается отдельно за каждый страховой год:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности по основному договору:		
Дебет счета № 71402	21301	1 500-00 ²⁴
Кредит счета № 48012	–	1 500-00
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 71402	21301	1 500-00
Кредит счета № 48012	–	1 500-00

²² Расчет: 10 000 руб. × 30% = 3 000 руб.

²³ Используются данные примера 41.

²⁴ Расчет: 10 000 руб. × 30% ÷ 2 года = 1 500 руб.

4.6. Признание премий по договорам страхования жизни с НДС и без НДС, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданным в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Пример 43. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования²⁵

Страховщик заключил факультативный договор перестрахования, по которому передал указанный договор страхования жизни в перестрахование. Премия по договору, переданному в перестрахование, равна 4 000 руб.

Страховщик отражает премию по договору, переданному в перестрахование, на дату начала несения ответственности по договору перестрахования (пункт 14.21 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21301	4 000-00
Кредит счета № 48012	–	4 000-00

Пример 44. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования²⁶

Начисление премии по договору, переданному в перестрахование, по долгосрочному договору страхования производится в тех же периодах, что и по соответствующему прямому договору страхования (пункт 14.21 Положения № 491-П).

Если премия по прямому договору страхования признается единовременно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается в общем порядке, как описано в примере 43.

Если премия по прямому договору страхования признается ежегодно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается отдельно за каждый страховой год:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности по договору перестрахования:		
Дебет счета № 71402	21301	2 000-00 ²⁷
Кредит счета № 48012	–	2 000-00
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 71402	21301	2 000-00
Кредит счета № 48012	–	2 000-00

4.7. Изменение премий по договорам страхования жизни с НДС и без НДС, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 45. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты²⁸

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования жизни и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11103	5 000-00

²⁵ Используются данные примера 1.

²⁶ Используются данные примера 43.

²⁷ Расчет: 4 000 руб. ÷ 2 года = 2 000 руб.

²⁸ Используются данные примера 21.

По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, страховщик 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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному дополнительному соглашению к договору страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 4 500 руб., в бухгалтерском учете отражается следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48001	–	4 500-00
Кредит счета № 71401	11103	4 500-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11103	4 500-00
Кредит счета № 48001	–	4 500-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21107	4 500-00
Кредит счета № 48001	–	4 500-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11105	5 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71402	21101	5 000-00
Кредит счета № 48001	–	5 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 71402	21107	5 000-00
Кредит счета № 48001	–	5 000-00

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с договорами страхования, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода в соответствии с Положением № 520-П;

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением № 523-П.

Пример 46. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты²⁹

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования жизни дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

²⁹ Используются данные примера 21.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21103	10 000-00
Кредит счета № 48001	–	10 000-00

Пример 47. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации изменения премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты³⁰

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования жизни и заключил дополнительное соглашение со страховщиками. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу в день подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии, причитающееся на долю других участников, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	2 000-00 ³¹
Кредит счета № 48006	–	2 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии, причитающееся на долю других участников, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48006	–	2 000-00
Кредит счета № 48001	–	2 000-00

Пример 48. Бухгалтерский учет у другого участника изменения премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты³²

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования жизни и заключил дополнительное соглашение со страховщиками. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии, причитающееся на долю других участников, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	2 000-00
Кредит счета № 71401	11103	2 000-00

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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному дополнительному соглашению к договору страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 1 800 руб., в бухгалтерском учете отражается следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48005	–	1 800-00
Кредит счета № 71401	11103	1 800-00

³⁰ Используются данные примера 36.

³¹ Расчет: 5 000 руб. × 40% = 2 000 руб.

³² Используются данные примера 39.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11103	1 800-00
Кредит счета № 48005	–	1 800-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21107	1 800-00
Кредит счета № 48005	–	1 800-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию, причитающуюся на долю других участников, на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	2 000-00
Кредит счета № 71401	11105	2 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии, причитающееся на долю других участников, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71402	21101	2 000-00
Кредит счета № 48006	–	2 000-00
При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 71402	21107	2 000-00
Кредит счета № 48006	–	2 000-00

Пример 49. Бухгалтерский учет у другого участника изменения премии в случае обнаружения незначительной ошибки по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты³³

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию, причитающуюся на долю других участников, по договору страхования жизни дважды. Ошибка незначительна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки (пункт 14.7 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21103	4 000-00
Кредит счета № 48006	–	4 000-00

Пример 50. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни, принятому в перестрахование³⁴

Спустя месяц после заключения договора перестрахователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования жизни и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу в день подписания. Перестрахователь уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по договору, принятому в перестрахование, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48007	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11104	5 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48007	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11106	5 000-00

³³ Используются данные примера 39.

³⁴ Используются данные примера 29.

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по договору, принятому в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71402	21102	5 000-00
Кредит счета № 48008	–	5 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 71402	21108	5 000-00
Кредит счета № 48008	–	5 000-00

Пример 51. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения незначительной ошибки по договору страхования жизни, принятому в перестрахование³⁵

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, дважды. Ошибка незначительна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки (пункт 14.7 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21104	10 000-00
Кредит счета № 48008	–	10 000-00

Пример 52. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни, переданному в перестрахование³⁶

Спустя месяц после заключения договора страховщик решил увеличить страховую сумму, переданную в перестрахование, по договору страхования жизни, переданному в перестрахование, и заключил дополнительное соглашение с перестраховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу в день подписания. Период ответственности перестраховщика не менялся. Страховщик уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по договору, переданному в перестрахование, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21302	5 000-00
Кредит счета № 48012	–	5 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21303	5 000-00
Кредит счета № 48012	–	5 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 48011	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11302	5 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 48011	–	5 000-00
Кредит счета № 71401	11305	5 000-00

³⁵ Используются данные примера 29.

³⁶ Используются данные примера 43.

Пример 53. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни, переданному в перестрахование³⁷

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования жизни, переданному в перестрахование, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	10 000-00
Кредит счета № 71401	11304	10 000-00

4.8. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты**Пример 54. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты**

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования в соответствии с требованиями главы 7 и пункта 9.1 главы 9 Положения № 491-П.

На 31.12.20X1 страховщик рассчитал страховые резервы и доли перестраховщиков по страхованию жизни по регуляторным требованиям и требованиям Положения № 491-П.

(в руб.)

Наименование резерва	По регуляторным требованиям		По требованиям Положения № 491-П		Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)	
	страховой резерв	доля перестраховщиков	страховой резерв	доля перестраховщиков	страховой резерв	доля перестраховщиков
Математический резерв	100 000-00	40 000-00	110 000-00	50 000-00	10 000-00 ³⁸	10 000-00 ³⁹
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000-00	1 000-00	3 000-00	1 000-00	–	–
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000-00	8 000-00	15 000-00	5 000-00	(5 000-00) ⁴⁰	(3 000-00) ⁴¹
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000-00	5 000-00	15 000-00	5 000-00	–	–
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000-00	–	10 000-00	–	–	–
Выравнивающий резерв	25 000-00	10 000-00	25 000-00	10 000-00	–	–
Резерв незаработанной премии (далее – РНП) по договорам страхования жизни	20 000-00	8 000-00	28 000-00	10 000-00	8 000-00 ⁴²	2 000-00 ⁴³
Итого	193 000-00	72 000-00	206 000-00	81 000-00	13 000-00	9 000-00

³⁷ Используются данные примера 43.

³⁸ Расчет: 110 000 руб. – 100 000 руб. = 10 000 руб.

³⁹ Расчет: 50 000 руб. – 40 000 руб. = 10 000 руб.

⁴⁰ Расчет: 15 000 руб. – 20 000 руб. = –5 000 руб.

⁴¹ Расчет: 5 000 руб. – 8 000 руб. = –3 000 руб.

⁴² Расчет: 28 000 руб. – 20 000 руб. = 8 000 руб.

⁴³ Расчет: 10 000 руб. – 8 000 руб. = 2 000 руб.

В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы по регуляторным требованиям следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Математический резерв:		
Дебет счета № 71408	24101	100 000-00
Кредит счета № 33601	–	100 000-00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств:		
Дебет счета № 71408	24103	3 000-00
Кредит счета № 33604	–	3 000-00
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 71408	24105	20 000-00
Кредит счета № 33607	–	20 000-00
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям:		
Дебет счета № 71408	24107	15 000-00
Кредит счета № 33610	–	15 000-00
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов):		
Дебет счета № 71408	24109	10 000-00
Кредит счета № 33613	–	10 000-00
Выравнивающий резерв:		
Дебет счета № 71408	24111	25 000-00
Кредит счета № 33616	–	25 000-00
РНП по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71402	21501	20 000-00
Кредит счета № 33104	–	20 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в математическом резерве:		
Дебет счета № 34501	–	40 000-00
Кредит счета № 71407	14301	40 000-00
Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств:		
Дебет счета № 34504	–	1 000-00
Кредит счета № 71407	14303	1 000-00
Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 34507	–	8 000-00
Кредит счета № 71407	14305	8 000-00
Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям:		
Дебет счета № 34510	–	5 000-00
Кредит счета № 71407	14307	5 000-00
Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве:		
Дебет счета № 34513	–	10 000-00
Кредит счета № 71407	14309	10 000-00
Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 34004	–	8 000-00
Кредит счета № 71401	11601	8 000-00

Пример 55. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной) по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁴⁴

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (пункт 9.4 Положения № 491-П).

В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки страховых резервов в сторону уменьшения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 33609	–	5 000-00
Кредит счета № 71407	14106	5 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону уменьшения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 71408	24306	3 000-00
Кредит счета № 34509	–	3 000-00

Пример 56. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка выше регуляторной) по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁴⁵

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (пункт 9.4 Положения № 491-П). В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки страховых резервов в сторону увеличения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Математический резерв:		
Дебет счета № 71408	24102	10 000-00
Кредит счета № 33602	–	10 000-00
РНП по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71402	21502	8 000-00
Кредит счета № 33105	–	8 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону увеличения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в математическом резерве:		
Дебет счета № 34502	–	10 000-00
Кредит счета № 71407	14302	10 000-00

⁴⁴ Используются данные примера 54.

⁴⁵ Используются данные примера 54.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 34006	–	2 000-00
Кредит счета № 71401	11602	2 000-00

4.9. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 57. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁴⁶

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 200 000 руб. Страховщик не формировал отложенные аквизиционные расходы и не имеет связанных с договорами страхования нематериальных активов.

Текущая расчетная оценка меньше балансовой стоимости обязательств, равной 206 000 руб., соответственно, дефицита нет, корректировки не требуются.

Пример 58. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁴⁷

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 205 000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., а также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194 000 руб.⁴⁸ Дефицит равен 11 000 руб.⁴⁹ Страховщик в бухгалтерском учете списывает отложенные аквизиционные расходы и нематериальные активы в пределах их балансовой стоимости (пункты 11.1, 11.3 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Списание отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71412	26201	10 000-00
Кредит счета № 35301	–	10 000-00
Списание нематериальных активов:		
Дебет счета № 71802	55207	1 000-00 ⁵⁰
Кредит счета № 60905	–	1 000-00

Пример 59. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования жизни, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁵¹

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 210 000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., а также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

⁴⁶ Используются данные примера 54.

⁴⁷ Используются данные примера 54.

⁴⁸ Расчет: 206 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 194 000 руб.

⁴⁹ Расчет: 205 000 руб. – 194 000 руб. = 11 000 руб.

⁵⁰ Расчет: 2 000 руб. – (11 000 руб. – 10 000 руб.) = 1 000 руб.

⁵¹ Используются данные примера 54.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194 000 руб.⁵² Дефицит равен 16 000 руб.⁵³ Страховщик в бухгалтерском учете списывает отложенные аквизиционные расходы и нематериальные активы в пределах их балансовой стоимости, а также признает оставшийся после списания дефицит в виде убытка как корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Списание отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71412	26201	10 000-00
Кредит счета № 35301	–	10 000-00
Списание нематериальных активов:		
Дебет счета № 71802	55207	2 000-00
Кредит счета № 60905	–	2 000-00
Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования:		
Дебет счета № 71408	24113	4 000-00 ⁵⁴
Кредит счета № 33618	–	4 000-00

4.10. Выплата по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 60. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁵⁵

Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств (пункт 16.4 Положения № 491-П). Страховщик выплатил ежемесячное страховое возмещение в размере 1 500 руб. и дополнительно 200 руб. страховых бонусов и отразил в бухгалтерском учете на дату выплаты денежных средств страхователю:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Выплата по договору страхования жизни:		
Дебет счета № 71406	23101	1 500-00
Кредит счета № 20501	–	1 500-00
Дополнительная выплата (страховой бонус):		
Дебет счета № 71406	23105	200-00
Кредит счета № 20501	–	200-00

Если страховщик выступает в качестве налогового агента и налог на доходы физического лица, начисленный на страховые бонусы, составил 15 руб., то страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Выплата по договору страхования жизни:		
Дебет счета № 71406	23101	1 500-00
Кредит счета № 20501	–	1 500-00
Дополнительная выплата (страховой бонус):		
Дебет счета № 71406	23105	185-00 ⁵⁶
Кредит счета № 20501	–	185-00
Удержание НДФЛ:		
Дебет счета № 71406	23105	15-00
Кредит счета № 60301	–	15-00

⁵² Расчет: 206 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 194 000 руб.

⁵³ Расчет: 210 000 руб. – 194 000 руб. = 16 000 руб.

⁵⁴ Расчет: 16 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 4 000 руб.

⁵⁵ Используются данные примера 3.

⁵⁶ Расчет: 200 руб. – 15 руб. = 185 руб.

Пример 61. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁵⁷

Суммы страховых премий в размере 100 000 руб. направлены страховым посредником на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Если суммы страховых премий направлены страховым агентом, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату проведения взаимозачета с посредником:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23101	100 000-00
Кредит счета № 48015	–	100 000-00

Если суммы страховых премий направлены страховым брокером, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату проведения взаимозачета с посредником:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23101	100 000-00
Кредит счета № 48017	–	100 000-00

Пример 62. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁵⁸

Страховщик назначил выплату страхового возмещения по произошедшему страховому случаю и заключил соглашение о взаимозачете со страхователем (выгодоприобретателем), по которому страховое возмещение будет направлено в оплату взносов по договорам страхования, заключенным со страхователем (выгодоприобретателем).

В бухгалтерском учете выплата будет отражена на дату вступления в силу соглашения о взаимозачете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23101	100 000-00
Кредит счета № 48001	–	100 000-00

Пример 63. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами по договору страхования жизни, принятому в перестрахование⁵⁹

Страховщик по произошедшему страховому случаю выплачивает перестрахователю возмещение в размере 100 000 руб. Оплата производится денежными средствами. В бухгалтерском учете на дату оплаты страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23104	100 000-00
Кредит счета № 20501	–	100 000-00

Пример 64. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета по договору страхования жизни, принятому в перестрахование⁶⁰

Страховщик по произошедшему страховому случаю должен выплатить перестрахователю возмещение в размере 100 000 руб. Расчеты с перестрахователем производятся на нетто-основе, соответственно, страховщик отражает на дату получения бордера убытков (пункт 16.10 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23104	100 000-00
Кредит счета № 48008	–	100 000-00

⁵⁷ Используются данные примера 1.

⁵⁸ Используются данные примера 1.

⁵⁹ Используются данные примера 27.

⁶⁰ Используются данные примера 27.

Пример 65. Бухгалтерский учет выплаты через ведущую страховую организацию по операции со страхования по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁶¹

Страховщик выплатил свою долю страхового возмещения по произошедшему страховому случаю через ведущую страховую организацию и отразил в бухгалтерском учете на дату оплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23104	40 000-00 ⁶²
Кредит счета № 48006	—	40 000-00

Пример 66. Бухгалтерский учет расходов на урегулирование убытков по договорам страхования жизни

В течение отчетного периода страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытков.

На оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 50 000 руб.

На отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 15 000 руб.

Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков, в сумме 25 000 руб.

На оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, в сумме 10 000 руб.

Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями в сумме 1 000 руб.

Прочие расходы по урегулированию убытков в сумме 3 000 руб.

Расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату, когда они считаются понесенными согласно учетной политике страховщика:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71406	23301	50 000-00
Кредит счета № 60305	—	50 000-00
Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71406	23302	15 000-00
Кредит счета № 60335	—	15 000-00
Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71406	23304	25 000-00
Кредит счета № 60414	—	25 000-00
Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:		
Дебет счета № 71406	23303	10 000-00
Кредит счета № 60311 ⁶³	—	10 000-00
Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями:		
Дебет счета № 71406	23304	1 000-00
Кредит счета № 48002	—	1 000-00
Прочие расходы по урегулированию убытков:		
Дебет счета № 71406	23304	3 000-00
Кредит счета № 60311	—	3 000-00

4.11. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 67. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования⁶⁴

Распределение страхового возмещения между страховщиком и перестраховщиком производится в той же пропорции, что и распределение премий. Страховщик по произошедшему страховому случаю выплачи-

⁶¹ Используются данные примера 39.

⁶² Расчет: 100 000 руб. × 40% = 40 000 руб.

⁶³ Для расчетов с контрагентами-нерезидентами используются счета 60322, 60323.

⁶⁴ Используются данные примера 41.

вает страховое возмещение в размере 100 000 руб. На дату признания выплаты по договору страхования страховщик признает долю перестраховщиков в выплате:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	30 000-00 ⁶⁵
Кредит счета № 71405	13101	30 000-00

Пример 68. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования⁶⁶

Доля перестраховщика в выплате согласно договору перестрахования равна 40 000 руб. На дату признания выплаты по договору страхования страховщик признает долю перестраховщиков в выплате:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	40 000-00
Кредит счета № 71405	13101	40 000-00

4.12. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 69. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁶⁷

По договору перестрахования перестраховщик возмещает страховщику 30% от расходов на урегулирование убытков. Страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытка: экспертные услуги, связанные с урегулированием убытков, в размере 10 000 руб., прочие расходы по урегулированию убытков в размере 2 000 руб. На дату признания соответствующего расхода по урегулированию убытка страховщик признает долю перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков (пункт 18.6 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:		
Дебет счета № 48011	–	3 000-00 ⁶⁸
Кредит счета № 71405	13301	3 000-00
Доля в прочих расходах по урегулированию убытков:		
Дебет счета № 48011	–	600-00 ⁶⁹
Кредит счета № 71405	13302	600-00

4.13. Расторжение договоров страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ, содержащих и не содержащих невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 70. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, в связи с неоплатой премии⁷⁰

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Страхователь не оплатил в установленный срок премию по договору страхования жизни с датой ожидания платежа 01.09.20X1. На 31.10.20X1 страховщик расторгает договор страхования жизни в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора страхования и отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем:

⁶⁵ Расчет: 100 000 руб. × 30% = 30 000 руб.

⁶⁶ Используются данные примера 43.

⁶⁷ Используются данные примера 41.

⁶⁸ Расчет: 10 000 руб. × 30% = 3 000 руб.

⁶⁹ Расчет: 2 000 руб. × 30% = 600 руб.

⁷⁰ Используются данные примера 25.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21105	1 250-00
Кредит счета № 48001	–	1 250-00

Пример 71. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, по заявлению страхователя⁷¹

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования жизни, по условиям договора страховщик выплачивает 7 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23103	7 000-00
Кредит счета № 20501	–	7 000-00

Пример 72. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, по заявлению страхователя, если страховщик формирует РНП

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на девять месяцев с единовременным страховым взносом 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Страховщик использовал опцию по формированию резерва незаработанной премии вместо математического резерва по договору страхования жизни.

Через два месяца после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования жизни, по условиям договора страховщик выплачивает 5 000 руб.

В случае использования опции по формированию резерва незаработанной премии возврат премии отражается аналогично возвратам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а именно на дату получения заявления на расторжение, и отражается в бухгалтерском учете как уменьшение премии (пункт 14.7 Положения № 491-П). Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату получения заявления на расторжение:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21109	5 000-00
Кредит счета № 48001	–	5 000-00

Пример 73. Бухгалтерский учет у другого участника расторжения договора страхования жизни, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, в связи с неоплатой премии⁷²

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Договор страхования предусматривает, что страхователь будет вносить премию равными ежегодными взносами. Страхователь не оплатил в установленный срок премию за очередной страховой год. На 31.01.20X2 страховщики расторгают договор страхования жизни в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора страхования. Страховщик, являющийся другим участником договора страхования, отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем, следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21105	2 000-00 ⁷³
Кредит счета № 48006	–	2 000-00

Пример 74. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, принятого в перестрахование, в связи с неоплатой премии⁷⁴

Перестрахователь не оплатил в установленный срок премию за очередной страховой год. На 31.01.20X2 страховщик расторгает договор страхования жизни, принятый в перестрахование, в связи с неоплатой

⁷¹ Используются данные примера 21.

⁷² Используются данные примера 39.

⁷³ Расчет: 4 000 руб. ÷ 2 года = 2 000 руб.

⁷⁴ Используются данные примера 28.

премии перестрахователем согласно условиям договора страхования. Страховщик отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных перестрахователем, следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21106	5 000-00
Кредит счета № 48008	–	5 000-00

Пример 75. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, принятого в перестрахование, по заявлению перестрахователя⁷⁵

Через полгода после заключения договора перестрахователь прислал бордеро на расторжение договора страхования жизни, принятого в перестрахование, по условиям договора страховщик выплачивает 7 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23102	7 000-00
Кредит счета № 20501	–	7 000-00

При расчетах на нетто-основе страховщик признает на дату получения бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23102	7 000-00
Кредит счета № 48008	–	7 000-00

Пример 76. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, принятого в перестрахование, по заявлению перестрахователя, если страховщик формирует РНП⁷⁶

Страховщик использовал опцию по формированию резерва незаработанной премии вместо математического резерва по договору страхования жизни, принятому в перестрахование.

Через полгода после заключения договора перестрахователь прислал бордеро на расторжение договора страхования жизни, принятого в перестрахование, по условиям договора страховщик выплачивает 7 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21110	7 000-00
Кредит счета № 20502	–	7 000-00

При расчетах на нетто-основе страховщик признает на дату получения бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	21110	7 000-00
Кредит счета № 48008	–	7 000-00

Пример 77. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, переданного в перестрахование, если страховая премия не была уплачена⁷⁷

Страховщик расторг договор страхования на начало второго страхового года и, соответственно, послал бордеро перестраховщику на расторжение договора. Премия по договору, переданному в перестрахование, за второй страховой год была начислена, но не уплачена. Страховщик отражает уменьшение премии по договору, переданному в перестрахование, в связи с расторжением на дату направления перестраховщику бордеро следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	1 500-00
Кредит счета № 71401	11303	1 500-00

⁷⁵ Используются данные примера 27.

⁷⁶ Используются данные примера 27.

⁷⁷ Используются данные примера 42.

Пример 78. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, переданного в перестрахование, если страховая премия была уплачена⁷⁸

Страховщик расторг договор страхования на начало второго страхового года и, соответственно, послал бордеро перестраховщику на расторжение договора. Бордеро было принято перестраховщиком до окончания отчетного периода. Премия по договору, переданному в перестрахование, за второй страховой год была начислена и уплачена. Страховщик отражает долю перестраховщиков в выкупной сумме на дату направления перестраховщику бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	1 500-00
Кредит счета № 71405	13102	1 500-00

Пример 79. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни, переданного в перестрахование, если страховая премия была уплачена и страховщик формирует долю перестраховщиков в РНП⁷⁹

Страховщик использовал опцию по формированию резерва незаработанной премии вместо математического резерва по договору страхования жизни и, соответственно, формирует долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии по этим договорам, переданным в перестрахование.

Страховщик расторг договор страхования через полгода после начала действия договора и, соответственно, послал бордеро перестраховщику на расторжение договора, по которому перестраховщик должен вернуть премию в размере 1 000 руб. Премия по договору, переданному в перестрахование, была начислена и уплачена. Бордеро было принято перестраховщиком до окончания отчетного периода. Страховщик отражает доход от расторжения договора, переданного в перестрахование, на дату направления перестраховщику бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	1 000-00
Кредит счета № 71401	11301	1 000-00

Глава 5. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами**5.1. Признание премии по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами****Пример 80. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸⁰**

Признание премии по договору страхования жизни зависит от периодичности взносов. Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности. Таким образом, если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	10 000-00
Кредит счета № 71401	11101	10 000-00

Пример 81. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 22.

⁷⁸ Используются данные примера 42.

⁷⁹ Используются данные примера 41.

⁸⁰ Используются данные примера 2.

Пример 82. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, не предусматривающему периодическую оплату страховых премий

При долгосрочном страховании жизни, не подразумевающим периодическую оплату страховых премий, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 80.

Пример 83. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, предусматривающему периодическую оплату страховых премий

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, предусматривающему периодическую оплату страховых премий, производится в порядке, описанном в примере 25.

5.2. Расчеты по премии по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 84. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 31.

Пример 85. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 32.

Пример 86. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 33.

5.3. Первоначальное признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 87. Первоначальное признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸¹

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на дату признания договора равна 2 000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает на дату признания основного договора страхования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71401	11101	2 000-00
Кредит счета № 52702	—	2 000-00

⁸¹ Используются данные примера 2.

5.4. Бухгалтерский учет операций сострахования у ведущей страховой организации по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 88. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 36.

Пример 89. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 37.

Пример 90. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 38.

5.5. Бухгалтерский учет операций сострахования у других участников по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 91. Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 39.

Пример 92. Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 40.

5.6. Признание премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданным в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Пример 93. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования аналогичен порядку, описанному в примере 41.

Пример 94. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 42.

5.7. Признание премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданным в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Пример 95. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования аналогичен порядку, описанному в примере 43.

Пример 96. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 44.

5.8. Изменение премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 97. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами аналогичен порядку, описанному в примере 45.

Пример 98. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 46.

5.9. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 99. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 54.

Пример 100. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с наилучшей оценкой (наилучшая оценка ниже регуляторной) по договорам страхования

жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 55.

Пример 101. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка выше регуляторной) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с наилучшей оценкой (наилучшая оценка выше регуляторной) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 56.

5.10. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 102. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами аналогичен порядку, описанному в примере 57.

Пример 103. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами аналогичен порядку, описанному в примере 58.

Пример 104. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами аналогичен порядку, описанному в примере 59.

5.11. Переоценка встроенного производного финансового инструмента по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 105. Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону увеличения по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸²

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на 31.03.20X1 равна 2 100 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает увеличение справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71510	28501	100-00 ⁸³
Кредит счета № 52702	—	100-00

⁸² Используются данные примера 87.

⁸³ Расчет: 2 100 руб. – 2 000 руб. = 100 руб.

Пример 106. Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону уменьшения по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸⁴

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на 30.06.20X1 – 1 400 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает уменьшение справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	500-00 ⁸⁵
Кредит счета № 71509	18501	500-00

5.12. Выплата по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 107. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 60.

Пример 108. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 61.

Пример 109. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 62.

Пример 110. Прекращение признания выделяемого встроенного производного финансового инструмента по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸⁶

Страховщик прекращает признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек (пункт 12.11 Положения № 491-П).

Предположим, что страховщик выплатил страховое возмещение по произошедшему страховому случаю страхователю. После наступления страхового случая невозможно воспользоваться опционом на расторжение, и, соответственно, его справедливая стоимость будет равна нулю. Страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	1 400-00
Кредит счета № 71509	18501	1 400-00

⁸⁴ Используются данные примера 105.

⁸⁵ Расчет: 1 400 руб. – 2 100 руб. = –500 руб.

⁸⁶ Используются данные примера 106.

5.13. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 111. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 67.

Пример 112. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 68.

5.14. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 113. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 69.

5.15. Расторжение договоров страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 114. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами в связи с неоплатой премии

Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами в связи с неоплатой премии производится в порядке, описанном в примере 70.

Пример 115. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами по заявлению страхователя

Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами по заявлению страхователя производится в порядке, описанном в примере 71.

Пример 116. Прекращение признания выделяемого встроенного производного финансового инструмента в связи с расторжением договора страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами⁸⁷

В случае расторжения договора страхования жизни в связи с неоплатой премии страхователем справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента на дату расторжения равна нулю. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату расторжения договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	—	1 400-00
Кредит счета № 71509	18501	1 400-00

В случае расторжения договора страхования жизни по заявлению страхователя страхователь исполняет опцион. Выкупная сумма, зависящая от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (напри-

⁸⁷ Используются данные примера 106.

мер, индекса ММВБ), на дату расторжения равна 10 400 руб., при этом справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента равна 1 400 руб.

На дату выплаты выкупной суммы отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	1 400-00
Кредит счета № 20501	–	1 400-00

Выкупная сумма будет признана за вычетом справедливой стоимости выбывающего встроенного производного финансового инструмента в сумме 9 000 руб.⁸⁸ в порядке, описанном в примере 71.

Глава 6. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

6.1. Признание премии по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 117. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей⁸⁹

Признание премии по договору страхования жизни зависит от периодичности взносов. Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности. На момент признания премии из общей суммы признаваемых взносов должна быть выделена депозитная составляющая. После выделения депозитной составляющей премия составляет 18 000 руб. Таким образом, если премия по договору оплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48001	–	18 000-00
Кредит счета № 71401	11101	18 000-00

Пример 118. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 22.

Пример 119. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, не предусматривающему периодическую оплату страховых премий

При долгосрочном страховании жизни, не предусматривающем периодическую оплату страховых премий, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 117.

Пример 120. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, предусматривающему периодическую оплату страховых премий

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, предусматривающему периодическую оплату страховых премий производится в порядке, описанном в примере 25. В зависимости от условий договора на каждую дату признания премии может также признаваться часть депозитной составляющей, как описано в примере 124.

6.2. Расчеты по премии по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 121. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 31.

⁸⁸ Расчет: 10 400 руб. – 1 400 руб. = 9 000 руб.

⁸⁹ Используются данные примера 4.

Пример 122. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 32.

Пример 123. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 33.

6.3. Первоначальное признание отделяемой депозитной составляющей по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 124. Первоначальное признание депозитной составляющей по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей⁹⁰

Учетной политикой страховщика предусматривается отделение депозитной составляющей. Страховщик признает депозитную составляющую на дату перечисления денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	82 000-00 ⁹¹
Кредит счета № 35101	–	82 000-00

6.4. Бухгалтерский учет операций сострахования у ведущей страховой организации по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 125. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 36.

Пример 126. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 37.

Пример 127. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 38.

6.5. Бухгалтерский учет операций сострахования у других участников по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 128. Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 39.

⁹⁰ Используются данные примера 117.

⁹¹ Расчет: 100 000 руб. – 18 000 руб. = 82 000 руб.

Пример 129. Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 40.

6.6. Признание премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей, переданным в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Пример 130. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования аналогичен порядку, описанному в примере 41.

Пример 131. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 42.

6.7. Признание премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей, переданным в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Пример 132. Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Общий порядок признания премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования аналогичен порядку, описанному в примере 43.

Пример 133. Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Признание премии по долгосрочному договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 44.

6.8. Изменение премий по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 134. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей аналогичен порядку, описанному в примере 45.

При заключении дополнительного соглашения со страхователем, подразумевающего увеличение отделяемой депозитной составляющей, страховщик отражает сумму увеличения в порядке, описанном в примере 124. При заключении дополнительного соглашения со страхователем, подразумевающего уменьшение отделяемой депозитной составляющей, страховщик отражает сумму уменьшения в порядке, описанном в примере 153.

Пример 135. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 46.

6.9. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 136. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 54.

Пример 137. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с наилучшей оценкой (наилучшая оценка ниже регуляторной) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 55.

Пример 138. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка выше регуляторной) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с наилучшей оценкой (наилучшая оценка выше регуляторной) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 56.

6.10. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 139. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей аналогичен порядку, описанному в примере 57.

Пример 140. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей аналогичен порядку, описанному в примере 58.

Пример 141. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей аналогичен порядку, описанному в примере 59.

6.11. Последующий учет отделяемой депозитной составляющей по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 142. Последующий учет отделяемой депозитной составляющей по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей по справедливой стоимости⁹²

Страховщик учитывает выделяемые депозитные составляющие по справедливой стоимости в соответствии с положениями своей учетной политики.

⁹² Используются данные примера 124.

Справедливая стоимость отделяемой депозитной составляющей на конец отчетного периода равна 83 500 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает увеличение справедливой стоимости отделяемой депозитной составляющей на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71508	28103	1 500-00 ⁹³
Кредит счета № 35101	–	1 500-00

На конец следующего отчетного периода справедливая стоимость отделяемой депозитной составляющей уменьшилась до 83 000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает уменьшение справедливой стоимости отделяемой депозитной составляющей на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35101	–	500-00 ⁹⁴
Кредит счета № 71507	18102	500-00

Пример 143. Последующий учет отделяемой депозитной составляющей по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей по амортизированной стоимости⁹⁵

В соответствии с положениями своей учетной политики страховщик учитывает выделяемые депозитные составляющие по амортизированной стоимости.

На конец отчетного периода процентный расход по отделяемой депозитной составляющей составил 2 000 руб., корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость депозитной составляющей, составила 200 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Начисление процентов на депозитную составляющую:		
Дебет счета № 71101	28101	2 000-00
Кредит счета № 35101	–	2 000-00

Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость депозитной составляющей:

Дебет счета № 71103	28102	200-00
Кредит счета № 35101	–	200-00

На конец следующего отчетного периода процентный расход по отделяемой депозитной составляющей составил 2 000 руб., корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость депозитной составляющей, составила 100 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Начисление процентов на депозитную составляющую:		
Дебет счета № 71101	28101	2 000-00
Кредит счета № 35101	–	2 000-00

Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость депозитной составляющей:

Дебет счета № 35101	–	100-00
Кредит счета № 71104	18101	100-00

6.12. Выплата по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей

Пример 144. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 60.

Пример 145. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 61.

⁹³ Расчет: 83 500 руб. – 82 000 руб. = 1 500 руб.

⁹⁴ Расчет: 83 000 руб. – 83 500 руб. = –500 руб.

⁹⁵ Используются данные примера 124.

Пример 146. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей

Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 62.

Пример 147. Прекращение признания отделяемой депозитной составляющей по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей⁹⁶

Страховщик выплатил страховое возмещение по произошедшему страховому случаю страхователю. Согласно условиям договора за выгодоприобретателями (наследниками) закрепляются права на депозитную составляющую договора, однако депозитная составляющая выплачивается только по истечении года с начала действия договора, и, соответственно, в бухгалтерском учете депозитная составляющая продолжает учитываться, как если бы страховой случай не произошел.

На дату выплаты сумм депозитной составляющей страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35101	–	90 000-00 ⁹⁷
Кредит счета № 20501	–	90 000-00

6.13. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей**Пример 148. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования**

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 67.

Пример 149. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования производится в порядке, описанном в примере 68.

6.14. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по договорам страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей**Пример 150. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей**

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей производится в порядке, описанном в примере 69.

6.15. Расторжение договоров страхования жизни с НВПДВ и без НВПДВ с отделяемой депозитной составляющей**Пример 151. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей в связи с неоплатой премии**

Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей в связи с неоплатой премии производится в порядке, описанном в примере 70.

Пример 152. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей по заявлению страхователя

Бухгалтерский учет расторжения договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей по заявлению страхователя производится в порядке, описанном в примере 71.

⁹⁶ Используются данные примера 142.

⁹⁷ Расчет: 100 000 руб. × 90% = 90 000 руб. – согласно договору 90% от общей суммы премии.

Пример 153. Прекращение признания отделяемой депозитной составляющей в связи с расторжением договора страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей⁹⁸

В случае расторжения договора страхования жизни по заявлению страхователя страховщик выплачивает депозитную составляющую в сумме, учтенной на счетах бухгалтерского учета на дату расторжения. На дату выплаты денежных средств отражается выбытие отделяемой депозитной составляющей:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35101	–	83 000-00
Кредит счета № 20501	–	83 000-00

Глава 7. Бухгалтерский учет инвестиционных договоров с НВПДВ, содержащих и не содержащих невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты**7.1. Признание премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты****Пример 154. Общий порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты⁹⁹**

Порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ аналогичен порядку признания страховой премии по договору страхования жизни (пункт 15.1 Положения № 491-П). Таким образом, если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48032	–	100 000-00
Кредит счета № 71401	11201	100 000-00

Пример 155. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰⁰

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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному инвестиционному договору с НВПДВ и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 95 000 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48032	–	95 000-00
Кредит счета № 71401	11201	95 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11201	95 000-00
Кредит счета № 48032	–	95 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21207	95 000-00
Кредит счета № 48032	–	95 000-00

⁹⁸ Используются данные примера 142.

⁹⁹ Используются данные примера 11.

¹⁰⁰ Используются данные примера 11.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48032	–	100 000-00
Кредит счета № 71401	11205	100 000-00

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с инвестиционными договорами с НВПДВ, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода в соответствии с Положением № 520-П;

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением № 523-П.

Пример 156. Общий порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование

Страховщик принял в перестрахование инвестиционный договор с НВПДВ с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 100 000 руб., выплачиваемой единовременно. Ответственность по договору передается на дату заключения договора перестрахования.

Страховщик на дату начала несения ответственности отражает премию по договору, принятому в перестрахование:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48034	–	100 000-00
Кредит счета № 71401	11202	100 000-00

7.2. Расчеты по премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 157. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰¹

Получение премии от страхователя отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48032	–	100 000-00

Получение премии от страхователя в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48033	–	100 000-00

Пример 158. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰²

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

¹⁰¹ Используются данные примера 11.

¹⁰² Используются данные примера 11.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	100 000-00
Кредит счета № 48032	–	100 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48015	–	100 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	–	100 000-00
Кредит счета № 48032	–	100 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48017	–	100 000-00

Пример 159. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, производится в порядке, описанном в примере 33.

Пример 160. Бухгалтерский учет расчетов с перестрахователями по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹⁰³

Получение премии от перестрахователя отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48034	–	100 000-00

Получение премии от перестрахователя в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 0000-00
Кредит счета № 48035	–	10 0000-00

Пример 161. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹⁰⁴

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	100 000-00
Кредит счета № 48034	–	100 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	100 000-00
Кредит счета № 48015	–	100 000-00

¹⁰³ Используются данные примера 156.

¹⁰⁴ Используются данные примера 156.

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	—	100 000-00
Кредит счета № 48034	—	100 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	—	100 000-00
Кредит счета № 48017	—	100 000-00

При расчетах по договору через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником расчеты с посредником отражаются, как в примере 33.

7.3. Признание премий по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданным в перестрахование

Пример 162. Признание премии по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование¹⁰⁵

Страховщик заключил договор перестрахования, по которому передал указанный договор страхования жизни в перестрахование. Премия по договору, переданному в перестрахование, равна 40 000 руб.

Страховщик отражает премию по договору, переданному в перестрахование, на дату начала несения ответственности по договору перестрахования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21401	40 000-00
Кредит счета № 48037	—	40 000-00

7.4. Изменение премий по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 163. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰⁶

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил внести изменения в инвестиционный договор с НВПДВ и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 15 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48032	—	15 000-00
Кредит счета № 71401	11203	15 000-00

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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

¹⁰⁵ Используются данные примера 11.

¹⁰⁶ Используются данные примера 11.

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному дополнительному соглашению к инвестиционному договору с НВПДВ и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 14 500 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48032	–	14 500-00
Кредит счета № 71401	11203	14 500-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71401	11203	14 500-00
Кредит счета № 48032	–	14 500-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71402	21207	14 500-00
Кредит счета № 48032	–	14 500-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48032	–	15 000-00
Кредит счета № 71401	11205	15 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71402	21201	15 000-00
Кредит счета № 48033	–	15 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 71402	21207	15 000-00
Кредит счета № 48033	–	15 000-00

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с инвестиционными договорами с НВПДВ, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода в соответствии с Положением № 520-П;

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением № 523-П.

Пример 164. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹⁰⁷

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по инвестиционному договору с НВПДВ дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21103	100 000-00
Кредит счета № 48032	–	100 000-00

¹⁰⁷ Используются данные примера 11.

Пример 165. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹⁰⁸

Спустя месяц после заключения договора перестрахователь решил внести изменения в инвестиционный договор с НВПДВ, принятый в перестрахование, и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 15 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Перестрахователь уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48034	–	15 000-00
Кредит счета № 71401	11204	15 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48034	–	15 000-00
Кредит счета № 71401	11206	15 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71402	21202	15 000-00
Кредит счета № 48035	–	15 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 71402	21208	15 000-00
Кредит счета № 48035	–	15 000-00

Пример 166. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹⁰⁹

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21204	100 000-00
Кредит счета № 48035	–	100 000-00

Пример 167. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по инвестиционному договору с НВПДВ, переданному в перестрахование¹¹⁰

Спустя месяц после заключения договора страховщик решил внести изменения в инвестиционный договор с НВПДВ, переданный в перестрахование, и заключил дополнительное соглашение с перестраховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 15 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Период ответственности перестраховщика не менялся. Страховщик уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по инвестиционному договору с НВПДВ, переданному в перестрахование, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

¹⁰⁸ Используются данные примера 156.

¹⁰⁹ Используются данные примера 156.

¹¹⁰ Используются данные примера 162.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21402	15 000-00
Кредит счета № 48037	–	15 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21403	15 000-00
Кредит счета № 48037	–	15 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по инвестиционному договору с НВПДВ, переданному в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 48036	–	15 000-00
Кредит счета № 71401	11402	15 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 48036	–	15 000-00
Кредит счета № 71401	11405	15 000-00

Пример 168. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по инвестиционному договору с НВПДВ, переданному в перестрахование¹¹¹

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по инвестиционному договору с НВПДВ, переданному в перестрахование, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48037	–	100 000-00
Кредит счета № 71401	11404	100 000-00

7.5. Отражение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 169. Отражение в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

На 31.12.20X1 страховщик рассчитал страховые резервы и доли перестраховщиков по инвестиционным договорам с НВПДВ по регуляторным требованиям:

(в руб.)

Наименование резерва	По регуляторным требованиям	
	страховые резервы	доля перестраховщиков
Математический резерв	100 000-00	40 000-00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000-00	1 000-00
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000-00	8 000-00
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000-00	5 000-00
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000-00	–
Выравнивающий резерв	25 000-00	10 000-00
РНП по договорам страхования жизни	20 000-00	8 000-00
Итого	193 000-00	72 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы по регуляторным требованиям следующим образом:

¹¹¹ Используются данные примера 162.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Математический резерв:		
Дебет счета № 71408	24101	100 000-00
Кредит счета № 33601	–	100 000-00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств:		
Дебет счета № 71408	24103	3 000-00
Кредит счета № 33604	–	3 000-00
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 71408	24105	20 000-00
Кредит счета № 33607	–	20 000-00
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям:		
Дебет счета № 71408	24107	15 000-00
Кредит счета № 33610	–	15 000-00
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов):		
Дебет счета № 71408	24109	10 000-00
Кредит счета № 33613	–	10 000-00
Выравнивающий резерв:		
Дебет счета № 71408	24111	25 000-00
Кредит счета № 33616	–	25 000-00
РНП по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71402	21501	20 000-00
Кредит счета № 33104	–	20 000-00

Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ по требованиям Положения № 491-П на 31.12.20X1 составили 200 000 руб., доля перестраховщиков в обязательствах составила 70 000 руб.

В бухгалтерском учете страховщик отражает обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71408	24201	200 000-00
Кредит счета № 33001	–	200 000-00

Одновременно страховщик признает корректировки страховых резервов, начисленных по регуляторным требованиям:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 33603	–	100 000-00
Кредит счета № 71407	14102	100 000-00
Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 33606	–	3 000-00
Кредит счета № 71407	14104	3 000-00
Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 33609	–	20 000-00
Кредит счета № 71407	14106	20 000-00
Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 33612	–	15 000-00
Кредит счета № 71407	14108	15 000-00
Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 33615	–	10 000-00
Кредит счета № 71407	14110	10 000-00

Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 33617	–	25 000-00
Кредит счета № 71407	14112	25 000-00

Корректировка РНП по договорам страхования жизни, начисленного по регуляторным требованиям:

Дебет счета № 33103	–	20 000-00
Кредит счета № 71401	11502	20 000-00

Пример 170. Отражение в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ, не содержащим выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹¹²

В бухгалтерском учете страховщик отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в математическом резерве:		
Дебет счета № 34501	–	40 000-00
Кредит счета № 71407	14301	40 000-00

Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств:

Дебет счета № 34504	–	1 000-00
Кредит счета № 71407	14303	1 000-00

Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям:

Дебет счета № 34507	–	8 000-00
Кредит счета № 71407	14305	8 000-00

Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям:

Дебет счета № 34510	–	5 000-00
Кредит счета № 71407	14307	5 000-00

Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве:

Дебет счета № 34513	–	10 000-00
Кредит счета № 71407	14309	10 000-00

Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни:

Дебет счета № 34004	–	8 000-00
Кредит счета № 71401	11601	8 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает долю перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 33901	–	70 000-00
Кредит счета № 71407	14401	70 000-00

Одновременно страховщик признает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах, начисленных по регуляторным требованиям:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24302	40 000-00
Кредит счета № 34502	–	40 000-00

Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, начисленной по регуляторным требованиям:

Дебет счета № 71408	24304	1 000-00
Кредит счета № 34505	–	1 000-00

¹¹² Используются данные примера 169.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24306	8 000-00
Кредит счета № 34508	–	8 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24308	5 000-00
Кредит счета № 34511	–	5 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24310	10 000-00
Кредит счета № 34514	–	10 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71402	21502	8 000-00
Кредит счета № 34005	–	8 000-00

7.6. Выплата по страховому случаю по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 171. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹¹³

Страховщик выплачивает возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ по окончании срока действия договора в размере 120 000 руб. В бухгалтерском учете выплата отражается на дату выплаты денежных средств страхователю:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23201	120 000-00
Кредит счета № 20501	–	120 000-00

Пример 172. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹¹⁴

Страховщик выплачивает возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ в размере 120 000 руб. через страхового посредника.

При оплате через страхового агента за счет сумм кредиторской задолженности по страховым премиям страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23201	120 000-00
Кредит счета № 48015	–	120 000-00

При оплате через страхового брокера за счет сумм кредиторской задолженности по страховым премиям страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23201	120 000-00
Кредит счета № 48017	–	120 000-00

¹¹³ Используются данные примера 11.

¹¹⁴ Используются данные примера 11.

Пример 173. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты¹¹⁵

Страховщик выплачивает возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ по окончании срока действия договора в размере 120 000 руб. и заключил со страхователем соглашение о взаимозачете, по которому выплата будет направлена в оплату взносов по инвестиционным договорам с НВПДВ, заключенным со страхователем.

В бухгалтерском учете выплата будет отражена на дату вступления в силу соглашения о взаимозачете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23201	120 000-00
Кредит счета № 48032	–	120 000-00

Пример 174. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹¹⁶

Страховщик выплачивает возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование, перестрахователю в размере 100 000 руб. Оплата производится денежными средствами. В бухгалтерском учете на дату оплаты страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23203	100 000-00
Кредит счета № 20501	–	100 000-00

Пример 175. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование¹¹⁷

Страховщик выплачивает возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование, перестрахователю в размере 100 000 руб. Расчеты с перестрахователем производятся на нетто-основе, соответственно, страховщик отражает операцию на дату получения бордера убытков:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23203	100 000-00
Кредит счета № 48034	–	100 000-00

7.7. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 176. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, переданному в перестрахование¹¹⁸

Доля перестраховщика в выплате согласно договору перестрахования равна 40 000 руб. На дату признания выплаты по договору страхования страховщик признает долю перестраховщиков в выплате:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48036	–	40 000-00
Кредит счета № 71405	13201	40 000-00

¹¹⁵ Используются данные примера 11.

¹¹⁶ Используются данные примера 156.

¹¹⁷ Используются данные примера 156.

¹¹⁸ Используются данные примера 162.

7.8. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по инвестиционным договорам с НВПДВ, содержащим и не содержащим невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 177. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по инвестиционному договору с НВПДВ, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, производится в порядке, описанном в примере 69.

7.9. Расторжение инвестиционных договоров с НВПДВ, содержащих и не содержащих невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты

Пример 178. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, в связи с неоплатой премии¹¹⁹

Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением инвестиционного договора с НВПДВ, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную инвестиционным договором с НВПДВ или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Страхователь не оплатил в установленный срок премию по инвестиционному договору с НВПДВ. Страховщик расторгает инвестиционный договор с НВПДВ в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора и отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21205	100 000-00
Кредит счета № 48032	—	100 000-00

Пример 179. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, не содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты, по заявлению страхователя¹²⁰

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение инвестиционного договора с НВПДВ, выкупная сумма составила 110 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23202	110 000-00
Кредит счета № 20501	—	110 000-00

В случае если страховщик заключил со страхователем соглашение о взаимозачете, по которому выплата будет направлена в оплату взносов по инвестиционным договорам с НВПДВ, заключенным со страхователем, выкупная сумма признается на дату вступления в силу соглашения о взаимозачете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23202	110 000-00
Кредит счета № 48033	—	110 000-00

Пример 180. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, принятого в перестрахование, в связи с неоплатой премии¹²¹

Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением инвестиционного договора с НВПДВ, принятого в перестрахование, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную инвестиционным договором с НВПДВ, принятым в перестрахование, или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

¹¹⁹ Используются данные примера 11.

¹²⁰ Используются данные примера 11.

¹²¹ Используются данные примера 156.

Перестрахователь не оплатил в установленный срок премию по инвестиционному договору с НВПДВ, принятому в перестрахование. Страховщик расторгает инвестиционный договор с НВПДВ, принятый в перестрахование, в связи с неоплатой премии перестрахователем согласно условиям договора. Страховщик отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных перестрахователем, следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71402	21206	100 000-00
Кредит счета № 48034	–	100 000-00

Пример 181. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, принятого в перестрахование, по заявлению перестрахователя¹²²

Через полгода после заключения договора перестрахователь прислал бордеро на расторжение инвестиционного договора с НВПДВ, принятого в перестрахование, выплата в связи с расторжением составляет 105 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23204	105 000-00
Кредит счета № 20501	–	105 000-00

При расчетах на нетто-основе страховщик признает на дату получения бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71406	23204	105 000-00
Кредит счета № 48035	–	105 000-00

Пример 182. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, переданного в перестрахование, если страховая премия не была уплачена¹²³

Страховщик расторг инвестиционный договор с НВПДВ в связи с неоплатой премии страхователем и, соответственно, послал бордеро перестраховщику на расторжение договора. Премия по договору, переданному в перестрахование, была начислена, но не уплачена. Страховщик отражает уменьшение премии по договору, переданному в перестрахование, в связи с расторжением следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48036	–	40 000-00
Кредит счета № 71401	11403	40 000-00

Пример 183. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ, переданного в перестрахование, если страховая премия была уплачена¹²⁴

Страховщик расторг инвестиционный договор с НВПДВ на начало второго страхового года и, соответственно, послал бордеро перестраховщику на расторжение договора. Бордеро было принято перестраховщиком до окончания отчетного периода. Премия по договору, переданному в перестрахование, начислена и уплачена одновременно за пять лет действия договора. Страховщик отражает долю перестраховщиков в выплате в связи с расторжением договора, равную 41 000 руб., на дату направления перестраховщику бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48036	–	41 000-00
Кредит счета № 71405	13202	41 000-00

7.10. Порядок отражения переклассификации инвестиционного договора с НВПДВ в договор страхования жизни

Пример 184. Отражение в бухгалтерском учете переклассификации инвестиционного договора с НВПДВ в договор страхования жизни

На 15.01.20X2 договор был переклассифицирован из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию страховых договоров, так как начиная с этой даты договор несет в себе значительный страховой риск, что было определено на основе актуарного анализа (пункт 5.9 Положения № 491-П).

¹²² Используются данные примера 156.

¹²³ Используются данные примера 162.

¹²⁴ Используются данные примера 162.

На 31.12.20X1 страховщиком были начислены следующие активы и обязательства по инвестиционному договору с НВПДВ:

(в руб.)

Наименование резерва	Страховые резервы	Доля перестраховщиков
Математический резерв	100 000-00	40 000-00
Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям	(100 000-00)	(40 000-00)
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000-00	1 000-00
Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям	(3 000-00)	(1 000-00)
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000-00	8 000-00
Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям	(20 000-00)	(8 000-00)
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000-00	5 000-00
Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям	(15 000-00)	(5 000-00)
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000-00	–
Корректировка резерва дополнительных выплат, начисленного по регуляторным требованиям	(10 000-00)	–
Выравнивающий резерв	25 000-00	10 000-00
Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям	(25 000-00)	(10 000-00)
Обязательство по инвестиционному договору с НВПДВ	200 000-00	70 000-00
Итого	200 000-00	70 000-00

Согласно учетной политике страховщика страховые резервы по страхованию жизни отражаются по регуляторным требованиям с проведением проверки адекватности обязательств. Страховщик на 15.01.20X2 отражает переклассификацию договора в бухгалтерском учете (пункт 5.10 Положения № 491-П).

1. Прекращение признания обязательств по инвестиционному договору с НВПДВ:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 33001	–	200 000-00
Кредит счета № 71407	14201	200 000-00

2. Признание страховых резервов по страхованию жизни:

Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71408	24102	100 000-00
Кредит счета № 33603	–	100 000-00

Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям:

Дебет счета № 71408	24104	3 000-00
Кредит счета № 33606	–	3 000-00

Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям:

Дебет счета № 71408	24106	20 000-00
Кредит счета № 33609	–	20 000-00

Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям:

Дебет счета № 71408	24108	15 000-00
Кредит счета № 33612	–	15 000-00

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24110	10 000-00
Кредит счета № 33615	–	10 000-00
Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 71408	24112	25 000-00
Кредит счета № 33617	–	25 000-00
Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71408	24113	27 000-00 ¹²⁵
Кредит счета № 33618	–	27 000-00

3. Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционному договору с НВПДВ:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71408	24401	70 000-00
Кредит счета № 33901	–	70 000-00

4. Признание доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 34502	–	40 000-00
Кредит счета № 71407	14302	40 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 34505	–	1 000-00
Кредит счета № 71407	14302	1 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 34508	–	8 000-00
Кредит счета № 71407	14302	8 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 34511	–	5 000-00
Кредит счета № 71407	14302	5 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям:		
Дебет счета № 34514	–	10 000-00
Кредит счета № 71407	14302	10 000-00
Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 34515	–	6 000-00 ¹²⁶
Кредит счета № 71407	14311	6 000-00

Таким образом, после переклассификации в бухгалтерском учете будут отражены следующие активы и обязательства по договору:

¹²⁵ Расчет: 200 000 руб. – 100 000 руб. – 3 000 руб. – 20 000 руб. – 15 000 руб. – 10 000 руб. – 25 000 руб. = 27 000 руб.

¹²⁶ Расчет: 70 000 руб. – 40 000 руб. – 1 000 руб. – 8 000 руб. – 5 000 руб. – 10 000 руб. = 6 000 руб.

(в руб.)

Наименование резерва	Страховые резервы	Доля перестраховщиков
Математический резерв	100 000-00	40 000-00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000-00	1 000-00
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000-00	8 000-00
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000-00	5 000-00
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000-00	–
Выравнивающий резерв	25 000-00	10 000-00
Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни	27 000-00	6 000-00
Итого	200 000-00	70 000-00

Глава 8. Бухгалтерский учет инвестиционных договоров с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

8.1. Признание премии по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 185. Общий порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹²⁷

Порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ аналогичен порядку признания страховой премии по договору страхования жизни. Таким образом, если премия по договору выплачивается единовременно, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48032	–	200 000-00
Кредит счета № 71401	11201	200 000-00

Пример 186. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 155.

8.2. Расчеты по премии по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 187. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 157.

Пример 188. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 158.

¹²⁷ Используются данные примера 12.

Пример 189. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 159.

8.3. Первоначальное признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 190. Первоначальное признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹²⁸

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на дату признания договора равна 20 000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает на дату признания основного договора страхования (пункт 12.5 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71401	11201	20 000-00
Кредит счета № 52702	–	20 000-00

8.4. Признание премий по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданным в перестрахование

Пример 191. Общий порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование

Общий порядок признания премии по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, аналогичен порядку, описанному в примере 162.

8.5. Изменение премий по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 192. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами аналогичен порядку, описанному в примере 163.

Пример 193. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 164.

8.6. Отражение в бухгалтерском учете обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 194. Отражение в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 169.

¹²⁸ Используются данные примера 12.

Пример 195. Отражение в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Отражение в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 170.

8.7. Переоценка встроенного производного финансового инструмента по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 196. Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону увеличения по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹²⁹

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на 31.03.20X1 равна 21 000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает увеличение справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71510	28501	1 000-00 ¹³⁰
Кредит счета № 52702	–	1 000-00

Пример 197. Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону уменьшения по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹³¹

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на 30.06.20X1 – 14 000 руб. В бухгалтерском учете страховщик отражает уменьшение справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	5 000-00 ¹³²
Кредит счета № 71509	18501	5 000-00

8.8. Выплата по страховому случаю по инвестиционным договорам с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 198. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 171.

Пример 199. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 172.

¹²⁹ Используются данные примера 190.

¹³⁰ Расчет: 21 000 руб. – 20 000 руб. = 1 000 руб.

¹³¹ Используются данные примера 196.

¹³² Расчет: 14 000 руб. – 21 000 руб. = –5 000 руб.

Пример 200. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 173.

Пример 201. Прекращение признания выделяемого встроенного производного финансового инструмента по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹³³

Страховщик выплатил возмещение по инвестиционному договору с НВПДВ по окончании срока действия договора. После окончания срока действия договора невозможно воспользоваться опционом на расторжение и, соответственно, его справедливая стоимость будет равна нулю. Страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	14 000-00
Кредит счета № 71509	18501	14 000-00

8.9. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 202. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами, переданному в перестрахование, производится в порядке, описанном в примере 176.

8.10. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 203. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по инвестиционному договору с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами производится в порядке, описанном в примере 69.

8.11. Расторжение инвестиционных договоров с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Пример 204. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами в связи с неоплатой премии

Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами в связи с неоплатой премии производится в порядке, описанном в примере 178.

Пример 205. Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами по заявлению страхователя

Бухгалтерский учет расторжения инвестиционного договора с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами по заявлению страхователя производится в порядке, описанном в примере 179.

¹³³ Используются данные примера 197.

Пример 206. Прекращение признания выделяемого встроенного производного финансового инструмента в связи с расторжением инвестиционного договора с НВПДВ и выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами¹³⁴

В случае расторжения инвестиционного договора с НВПДВ в связи с неоплатой премии страхователем справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента на дату расторжения равна нулю. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату расторжения договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	14 000-00
Кредит счета № 71509	18501	14 000-00

В случае расторжения инвестиционного договора с НВПДВ по заявлению страхователя страхователь исполняет опцион. Выкупная сумма, зависящая от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на дату расторжения равна 215 000 руб., при этом справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента равна 14 000 руб.

На дату выплаты выкупной суммы отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52702	–	14 000-00
Кредит счета № 20501	–	14 000-00

Выкупная сумма будет признана за вычетом справедливой стоимости выбывающего встроенного производного финансового инструмента в сумме 201 000 руб.¹³⁵ в порядке, описанном в примере 179.

Глава 9. Бухгалтерский учет договоров страхования иного, чем страхование жизни

9.1. Признание премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 207. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни¹³⁶

Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, зависит от того, относится ли договор к долгосрочным или краткосрочным договорам. Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности. В соответствии с учетной политикой страховщика договор классифицирован как краткосрочный, страховщик отражает начисление премии в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	80 000-00 ¹³⁷
Кредит счета № 71403	12101	80 000-00

Пример 208. Признание премии по генеральным договорам страхования иного, чем страхование жизни, когда возможно определить дату начала несения ответственности

Страховщик заключил генеральный полис страхования грузов, предусматривающий открытую дату начала несения ответственности. Согласно генеральному полису дата отправки груза соответствует началу несения ответственности страховщика.

Страховщик получил извещение об отправке грузов 10.01.20X1 по генеральному полису страхования грузов, премия по которым составляет 10 000 руб. Страховщик отражает указанную премию в бухгалтерском учете на дату отправки грузов 10.01.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12101	10 000-00

¹³⁴ Используются данные примера 197.

¹³⁵ Расчет: 215 000 руб. – 14 000 руб. = 201 000 руб.

¹³⁶ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹³⁷ Расчет: 20 000 руб. × 4 квартала = 80 000 руб.

Пример 209. Признание премии по генеральным договорам страхования иного, чем страхование жизни, когда нельзя определить дату начала несения ответственности

Страховщик заключил генеральный договор страхования грузов, предусматривающий открытую дату начала несения ответственности. Согласно генеральному договору дата отправки груза соответствует началу несения ответственности страховщика.

Страховщик не может определить дату отправки очередной партии грузов по договору, премия по которому составляет 10 000 руб., однако 15.01.20X1 страховщик получил извещение, что грузы уже были отправлены в начале января. Страховщик отражает премию в бухгалтерском учете на дату получения извещения об отправке грузов 15.01.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12101	10 000-00

Пример 210. Признание премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, содержащим несколько рисков, имеющих различные периоды несения ответственности

Страховщик заключил договор страхования строительно-монтажных рисков, по которому застрахованы имущественные риски по гибели и повреждению объекта в период строительства, а также ответственность застройщика за убытки, связанные с гибелью и повреждением объекта в период его гарантийной эксплуатации (в течение года после окончания строительства) вследствие недостатков, допущенных при строительстве. Премия, относящаяся к имущественным рискам, составила 100 000 руб., премия по страхованию ответственности – 25 000 руб.

Договор страхования предусматривает начало несения ответственности страховщика по одним рискам (страхование ответственности) после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (имущественные риски) (пункт 14.3 Положения № 491-П). Соответственно, страховщик признает премию в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в объеме, приходящемся на каждый риск:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности по договору в части имущественных рисков:		
Дебет счета № 48003	–	100 000-00
Кредит счета № 71403	12101	100 000-00
На дату окончания строительства и начала ответственности в части страхования ответственности:		
Дебет счета № 48003	–	25 000-00
Кредит счета № 71403	12101	25 000-00

Пример 211. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, в случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора

Страховщик заключил договор страхования имущества 15.02.20X1 со сроком действия с 01.01.20X1 по 31.12.20X1. Премия по договору составила 10 000 руб.

Так как дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, страховая премия признается на дату заключения договора 15.02.20X1 (пункт 14.3 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12101	10 000-00

Пример 212. Признание премии при отсутствии достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по договору страхования иного, чем страхование жизни¹³⁸

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

¹³⁸ Используются данные пункта “а” примера 16.

премии на основе первичных учетных документов. Доначисление страховой премии осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования иного, чем страхование жизни, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 79 000 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48003	–	79 000-00
Кредит счета № 71403	12101	79 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71403	12101	79 000-00
Кредит счета № 48003	–	79 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71404	22109	79 000-00
Кредит счета № 48003	–	79 000-00
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48003	–	80 000-00
Кредит счета № 71403	12105	80 000-00

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с договорами страхования, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода в соответствии с Положением № 520-П;

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением № 523-П.

Пример 213. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, не предусматривающему периодическую оплату страховых премий

При долгосрочном договоре страхования иного, чем страхование жизни, не подразумевающим периодическую оплату страховых премий, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 207.

Пример 214. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающему периодическую оплату страховых премий

Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на два года с 01.03.20X1 по 28.02.20X2 с ежеквартальной премией в размере 20 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в пределах 200 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия, произошедшего в период действия договора страхования.

Страховщик отражает признание премии ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году (пункт 14.4 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На 01.03.20X1:		
Дебет счета № 48003	–	80 000-00 ¹³⁹
Кредит счета № 71403	12101	80 000-00

¹³⁹ Расчет: 20 000 руб. × 4 квартала = 80 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На 01.03.20X2:		
Дебет счета № 48003	–	80 000-00
Кредит счета № 71403	12101	80 000-00

Пример 215. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни, с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой единовременно.

Страховщик 30.09.20X1 получил бордеро от перестрахователя, которое включало указанный договор перестрахования. При этом дата начала ответственности не была определена. Страховщик отражает премию на дату принятия бордеро от перестрахователя (пункт 14.15 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12102	10 000-00

При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, страховщик использует данные, полученные на основании актуарной оценки, или информацию, полученную после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть бордеро премий, уведомления и прочая информация, доступная страховщику (пункт 14.15 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48009	–	9 000-00
Кредит счета № 71403	12102	9 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71403	12102	9 000-00
Кредит счета № 48009	–	9 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71404	22110	9 000-00
Кредит счета № 48009	–	9 000-00
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48009	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12106	10 000-00

Пример 216. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования, в случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия

Страховщик заключил договор облигаторного непропорционального перестрахования, по которому выступает перестраховщиком. Премия по договору, принятому в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования составляет 100 000 руб. При превышении лимита ответственности перестраховщика в 1 000 000 руб. по договору предусмотрена восстановительная премия в размере 100% от премии по договору, принятому в перестрахование.

Страховщик 30.09.20X1 получил извещение о произошедшем убытке от перестрахователя, по которому доля перестраховщика составила 1 000 000 руб. Перестраховщик выплатил возмещение 12.10.20X1 и, соответственно, у перестраховщика возникает право на получение восстановительной премии (пункт 14.16 Положения № 491-П). Страховщик отражает восстановительную премию 12.10.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	100 000-00
Кредит счета № 71403	12102	100 000-00

Пример 217. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни, с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб.

Договор страхования иного, чем страхование жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

Страховщик 30.09.20X1 получил бордеро от перестрахователя, которое включало указанный договор страхования иного, чем страхование жизни. Дата начала ответственности не определена. Если бордеро включало премию по договору, принятому в перестрахование, за весь период действия договора, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 215.

Если бордеро включало премию по договору, принятому в перестрахование, за первый год действия договора в размере 5 000 руб. и 25.09.20X2 страховщик получил бордеро, включающее премию по договору за следующий страховой год, начинающийся 30.09.20X2, в размере 5 000 руб., страховщик отражает операции в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату принятия бордеро от перестрахователя 30.09.20X1:		
Дебет счета № 48009	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12102	5 000-00
На дату начала следующего страхового года согласно бордеро 30.09.20X2:		
Дебет счета № 48009	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12102	5 000-00

Пример 218. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Страховщик по факультативному договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни, с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой единовременно. Ответственность по договору передается на дату заключения договора перестрахования.

Страховщик на дату начала несения ответственности отражает премию по договору, принятому в перестрахование:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12102	10 000-00

Пример 219. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования, в случае если дата начала несения ответственности является открытой

Страховщик заключил договор факультативного перестрахования, по которому выступает перестраховщиком. Дата начала несения по договору открытая. Страховщик получил перестраховочный слип по договору перестрахования, премия по которому составляет 10 000 руб., и акцептовал его 15.02.20X1.

Страховщик отражает премию по договору, принятому в перестрахование, на дату акцепта перестраховочного слипа (пункт 14.13 Положения № 491-П) – 15.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12102	10 000-00

Пример 220. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования, в случае если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта

Страховщик по факультативному договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни, с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой единовременно. Договор действует с 01.01.20X1 по 31.12.20X1, при этом дата его акцепта – 20.01.20X1.

Так как дата начала несения ответственности более ранняя, чем дата акцепта, страховщик отражает премию по договору, принятому в перестрахование, на дату акцепта 20.01.20X1 (пункт 14.13 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12102	10 000-00

Пример 221. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования¹⁴⁰

Договор страхования иного, чем страхование жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

Если премия по договору, принятому в перестрахование, выплачивается единовременно, отражение премии производится в общем порядке, как описано в примере 218.

Если премия по договору, переданному в перестрахование, оплачивается перестрахователем за каждый страховой год отдельно, премия признается отдельно за каждый страховой год (пункт 14.14 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности:		
Дебет счета № 48009	–	5 000-00 ¹⁴¹
Кредит счета № 71403	12102	5 000-00
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 48009	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12102	5 000-00

9.2. Расчеты по премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 222. Бухгалтерский учет расчетов со страхователями по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁴²

Получение премии от страхователя (первый платеж) отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48003	–	20 000-00

Получение премии от страхователя (первый платеж) в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств на расчетный счет следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48004	–	20 000-00

¹⁴⁰ Используются данные примера 218.

¹⁴¹ Расчет: (10 000 руб. ÷ 2 года) = 5 000 руб.

¹⁴² Используются данные примера 207.

Пример 223. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁴³

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	80 000-00
Кредит счета № 48003	–	80 000-00
На дату получения денежных средств (первый платеж):		
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48015	–	20 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	–	80 000-00
Кредит счета № 48003	–	80 000-00
На дату получения денежных средств (первый платеж):		
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48017	–	20 000-00

Пример 224. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников с удержанием вознаграждения посредником по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁴⁴

Расчеты по договору производятся через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником в сумме 2 000 руб. из первого и последующих платежей.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств от страхового агента:		
Дебет счета № 20501	–	18 000-00 ¹⁴⁵
Кредит счета № 48015	–	18 000-00
Удержание вознаграждения страховым агентом:		
Дебет счета № 48022	–	2 000-00
Кредит счета № 48015	–	2 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств от страхового брокера:		
Дебет счета № 20501	–	18 000-00
Кредит счета № 48017	–	18 000-00
Удержание вознаграждения страховым брокером:		
Дебет счета № 48024	–	2 000-00
Кредит счета № 48017	–	2 000-00

¹⁴³ Используются данные примера 207.

¹⁴⁴ Используются данные примера 207.

¹⁴⁵ Расчет: 20 000 руб. – 2 000 руб. = 18 000 руб.

Пример 225. Бухгалтерский учет расчетов с перестрахователями по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование¹⁴⁶

Получение премии от перестрахователя отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48009	–	10 000-00

Получение премии от перестрахователя в порядке аванса отражается в бухгалтерском учете следующим образом на дату получения денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48010	–	10 000-00

Пример 226. Бухгалтерский учет расчетов при получении премии от страховых посредников без удержания вознаграждения посредником по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование¹⁴⁷

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания вознаграждения посредником.

Если договор страхования был заключен через страхового агента, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48015	–	10 000-00
Кредит счета № 48009	–	10 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48015	–	10 000-00

Если договор страхования был заключен через страхового брокера, страховщик отражает в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начисления премии:		
Дебет счета № 48017	–	10 000-00
Кредит счета № 48009	–	10 000-00
На дату получения денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48017	–	10 000-00

При расчетах по договору через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником расчеты с посредником отражаются, как в примере 33.

9.3. Бухгалтерский учет операций сострахования у ведущей страховой организации по договорам страхования иного, чем страхование жизни**Пример 227. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся ведущей страховой организации, по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁴⁸**

Страховщик заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве ведущей страховой организации. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении: 60% (ведущая страховая организация) и 40% (другой участник).

¹⁴⁶ Используются данные примера 215.

¹⁴⁷ Используются данные примера 215.

¹⁴⁸ Используются данные примера 207.

В части, приходящейся на долю ведущей страховой организации (60%), бухгалтерский учет ведется аналогично договорам прямого страхования. Признание премии учитывается, как описано в примере 207. Изменение премии учитывается, как описано в примере 240.

Пример 228. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁴⁹

В бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности страховщик признает премию, причитающуюся на долю других участников:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	32 000-00 ¹⁵⁰
Кредит счета № 48006	–	32 000-00

Пример 229. Бухгалтерский учет у ведущей страховой организации расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования иного, чем страхование жизни¹⁵¹

В бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение первого платежа по премии ведущей страховой организацией:		
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48003	–	20 000-00
Расчеты между ведущей страховой организацией и другими участниками договора страхования:		
Дебет счета № 48006	–	8 000-00 ¹⁵²
Кредит счета № 20501	–	8 000-00

9.4. Бухгалтерский учет операций сострахования у других участников по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 230. Бухгалтерский учет у другого участника премии, причитающейся на долю участника, по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁵³

Страховщик заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, совместно с другим страховщиком, по которому выступает в качестве другого участника договора. Страховщики делят между собой премию и выплаты в отношении: 60% (ведущая страховая организация) и 40% (другой участник).

В бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	32 000-00 ¹⁵⁴
Кредит счета № 71403	12101	32 000-00

Пример 231. Бухгалтерский учет у другого участника расчетов между ведущей страховой организацией и другими участниками по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁵⁵

В бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств (первого платежа) страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	8 000-00 ¹⁵⁶
Кредит счета № 48005	–	8 000-00

¹⁴⁹ Используются данные примера 227.

¹⁵⁰ Расчет: 80 000 руб. × 40% = 32 000 руб.

¹⁵¹ Используются данные примера 227.

¹⁵² Расчет: 20 000 руб. × 40% = 8 000 руб.

¹⁵³ Используются данные примера 207.

¹⁵⁴ Расчет: 80 000 руб. × 40% = 32 000 руб.

¹⁵⁵ Используются данные примера 230.

¹⁵⁶ Расчет: 20 000 руб. × 40% = 8 000 руб.

9.5. Признание премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования

Пример 232. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной пропорциональной форме перестрахования¹⁵⁷

Договор страхования иного, чем страхование жизни, подпадает под условия перестрахования облигаторного договора перестрахования, заключенного страховщиком. Премия по договору, переданному в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования составляет 30% от страховых премий.

Страховщик отражает премию по договору, переданному в перестрахование, на дату начала несения ответственности по основному договору страхования (пункт 14.22 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	24 000-00 ¹⁵⁸
Кредит счета № 48014	–	24 000-00

По договорам пропорционального облигаторного перестрахования, по которым дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, подпадающими под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования. В случае если размер страховой премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Указанные методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов (пункт 14.23 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму расходов по премии по договору, переданному в перестрахование, в размере 22 500 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 71404	22201	22 500-00
Кредит счета № 48014	–	22 500-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 48014	–	22 500-00
Кредит счета № 71404	22201	22 500-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 48014	–	22 500-00
Кредит счета № 71403	12205	22 500-00
На дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 71404	22203	24 000-00
Кредит счета № 48014	–	24 000-00

Пример 233. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования, в случае подписания договора пропорционального облигаторного перестрахования позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования¹⁵⁹

Страховщик заключил договор облигаторного пропорционального перестрахования 01.02.20X1, по условиям которого перестраховщик несет ответственность по договорам страхования грузов, подпадающим под его условия, начиная с 01.01.20X1. Премия по договору, переданному в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования составляет 30% от страховых премий.

¹⁵⁷ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁵⁸ Расчет: 80 000 руб. × 30% = 24 000 руб.

¹⁵⁹ Используются данные примера 209.

Так как дата подписания договора обязательного пропорционального перестрахования позже даты начала несения ответственности по договору страхования грузов, премия по договору, переданному в перестрахование, начисляется на дату подписания договора перестрахования (пункт 14.24 Положения № 491-П) 01.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	3 000-00 ¹⁶⁰
Кредит счета № 48014	–	3 000-00

Пример 234. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при обязательной непропорциональной форме перестрахования

Страховщик заключил договор обязательного непропорционального перестрахования с датой начала ответственности 01.01.20X1 на календарный год, минимальная депозитная премия по которому составляет 100 000 руб. Ставка премии к перерасчету равна 15%. Договором предусмотрено составление ежеквартального бордеро.

Премии по договорам страхования согласно бордеро:

(в руб.)

Дата бордеро	Премия по прямому договору страхования	Премия по договору, переданному в перестрахование, исходя из ставки перерасчета	Премия по договору, переданному в перестрахование, накопленным итогом
31.03.20X1	280 000-00	42 000-00	42 000-00
30.06.20X1	200 000-00	30 000-00	72 000-00
30.09.20X1	210 000-00	31 500-00	103 500-00
31.12.20X1	120 000-00	18 000-00	121 500-00

Страховщик признает минимальную депозитную премию на начало ответственности по договору:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	100 000-00
Кредит счета № 48014	–	100 000-00

Страховщик не производит дополнительных начислений премии по договору, переданному в перестрахование, в первом и втором квартале, так как премия по договору, переданному в перестрахование, рассчитанная исходя из ставки перерасчета, меньше минимальной депозитной премии.

На 30.09.20X1 страховщик начисляет следующую дополнительную страховую премию:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	3 500-00 ¹⁶¹
Кредит счета № 48014	–	3 500-00

На 31.12.20X1 страховщик начисляет следующую дополнительную страховую премию:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	18 000-00
Кредит счета № 48014	–	18 000-00

Пример 235. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при обязательной форме перестрахования, в случае если размер страховой премии по договору непропорционального обязательного перестрахования невозможно определить на основании условий договора

Страховщик заключил договор обязательного непропорционального перестрахования, по которому выступает перестрахователем. Премия по договору, переданному в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования зависит от фактической убыточности, определенной в договоре перестрахования как отношение фактически выплаченных сумм возмещений к премии по договорам страхования, по переданным в перестрахование договорам следующим образом:

¹⁶⁰ Расчет: 10 000 руб. × 30% = 3 000 руб.

¹⁶¹ Расчет: 103 500 руб. – 100 000 руб. = 3 500 руб.

Фактическая убыточность, как определено условиями договора перестрахования, %	Премия по договору, переданному в перестрахование, руб.
80–120	100 000-00
120–180	150 000-00
180–250	200 000-00

По состоянию на конец года фактическая убыточность менее 120%, однако имеются заявленные, но не оплаченные убытки, которые повлияют на итоговое значение фактической убыточности и, соответственно, размер премии по договору, переданному в перестрахование. На основе статистических данных страховщик оценивает наиболее вероятную итоговую фактическую убыточность в 150% и, соответственно, доначисляет премию:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Премия по договору, переданному в перестрахование, на основе фактической убыточности на отчетную дату:		
Дебет счета № 71404	22201	100 000-00
Кредит счета № 48014	–	100 000-00
Доначисление премии по договору, переданному в перестрахование, на основе статистических данных на отчетную дату		
Дебет счета № 71404	22201	50 000-00 ¹⁶²
Кредит счета № 48014	–	50 000-00

Пример 236. Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования, в случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия

Страховщик заключил договор облигаторного непропорционального перестрахования, по которому выступает перестрахователем. Премия по договору, переданному в перестрахование, согласно условиям договора перестрахования составляет 100 000 руб. При превышении лимита ответственности перестраховщика в 1 000 000 руб. по договору предусмотрена восстановительная премия в размере 100% от премии по договору, переданному в перестрахование.

На 30.09. 20X1 страховщик отправил извещение о произошедшем убытке, по которому доля перестраховщика составила 1 000 000 руб. Перестраховщик выплатил возмещение 12.10.20X1, и, соответственно, у перестраховщика возникает право на получение восстановительной премии (пункт 14.27 Положения № 491-П). Страховщик отражает восстановительную премию 12.10. 20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	100 000-00
Кредит счета № 48014	–	100 000-00

Пример 237. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования¹⁶³

Договор страхования иного, чем страхование жизни, подпадает под условия перестрахования облигаторного договора перестрахования, заключенного страховщиком. Договором перестрахования предусматриваются премии по договору, переданному в перестрахование, в размере 30% от страховых премий.

Начисление премии по договору, переданному в перестрахование, по долгосрочному договору страхования зависит от условий договора перестрахования и соответствующего прямого договора страхования (пункт 14.22 Положения № 491-П).

Если премия по прямому договору страхования признается единовременно и оставшийся срок действия договора перестрахования не меньше срока действия прямого договора страхования, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается в общем порядке, как описано в примере 232.

Если премия по прямому договору страхования признается ежегодно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается отдельно за каждый страховой год:

¹⁶² Расчет: 150 000 руб. – 100 000 руб. = 50 000 руб.

¹⁶³ Используются данные примера 214.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности по основному договору:		
Дебет счета № 71404	22201	32 000-00 ¹⁶⁴
Кредит счета № 48014	–	32 000-00
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 71404	22201	32 000-00
Кредит счета № 48014	–	32 000-00

9.6. Признание премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, при факультативной форме перестрахования

Пример 238. Общий порядок признания премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования¹⁶⁵

Страховщик заключил факультативный договор перестрахования, по которому передал указанный договор страхования иного, чем страхование жизни, в перестрахование. Премия по договору, переданному в перестрахование, равна 40 000 руб.

Страховщик отражает премию по договору, переданному в перестрахование, на дату начала несения ответственности по договору перестрахования 01.03.20X1 (пункт 14.21 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22201	40 000-00
Кредит счета № 48014	–	40 000-00

Пример 239. Признание премии по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования¹⁶⁶

Страховщик заключил факультативный договор перестрахования, по которому передал указанный договор страхования иного, чем страхование жизни, в перестрахование. Премия по договору, переданному в перестрахование, равна 40 000 руб.

Начисление премии по договору, переданному в перестрахование, по долгосрочному договору страхования производится в том же периоде, что и по соответствующему прямому договору страхования (пункт 14.21 Положения № 491-П).

Если премия по прямому договору страхования признается единовременно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается в общем порядке, как описано в примере 238.

Если премия по прямому договору страхования признается ежегодно, то премия по договору, переданному в перестрахование, признается отдельно за каждый страховой год:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На дату начала несения ответственности по договору перестрахования:		
Дебет счета № 71404	22201	20 000-00 ¹⁶⁷
Кредит счета № 48014	–	20 000-00
На дату начала следующего страхового года:		
Дебет счета № 71404	22201	20 000-00
Кредит счета № 48014	–	20 000-00

9.7. Изменение премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 240. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁶⁸

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования иного, чем страхование жизни, и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению общая сумма страховых премий увеличена на 25 000 руб. Дополнительное

¹⁶⁴ Расчет: 80 000 руб. × 30% = 32 000 руб.

¹⁶⁵ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁶⁶ Используются данные примера 214.

¹⁶⁷ Расчет: 40 000 руб. ÷ 2 года = 20 000 руб.

¹⁶⁸ Используются данные пункта "а" примера 16.

соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	25 000-00
Кредит счета № 71403	12103	25 000-00

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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному дополнительному соглашению к договору страхования иного, чем страхование жизни, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 19 000 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48003	–	19 000-00
Кредит счета № 71403	12103	19 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71403	12103	19 000-00
Кредит счета № 48003	–	19 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71404	22109	19 000-00
Кредит счета № 48003	–	19 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	25 000-00
Кредит счета № 71403	12105	25 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71404	22101	25 000-00
Кредит счета № 48003	–	25 000-00

При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:

Дебет счета № 71404	22109	25 000-00
Кредит счета № 48003	–	25 000-00

При наличии на отчетную дату кредиторской задолженности по поступившим платежам, которые страховщик не может соотнести с договорами страхования, страховщик:

предпринимает необходимые действия для выяснения назначения сумм полученных платежей и отражает суммы в бухгалтерском учете отчетного периода, в том числе в качестве событий после окончания отчетного периода, в соответствии с Положением № 520-П;

если назначение сумм поступивших платежей не выяснено, страховщик продолжает учитывать их в составе кредиторской задолженности.

В случае если невыясненные суммы поступивших платежей, учтенные в составе кредиторской задолженности, повлекли за собой существенную ошибку в последующих отчетных периодах, ошибка корректируется в соответствии с Положением № 523-П.

Пример 241. Бухгалтерский учет изменения премии, в случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁶⁹

Страховщик заключил дополнительное соглашение к договору страхования 15.02.20X1 со сроком действия с 01.01.20X1 по 31.12.20X1. Увеличение премии по договору составило 10 000 руб.

Так как дата начала несения ответственности страховщика по дополнительному соглашению к договору более ранняя, чем дата заключения дополнительного соглашения, изменение страховой премии признается на дату заключения дополнительного соглашения 15.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12103	10 000-00

Пример 242. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁷⁰

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования иного, чем страхование жизни, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22103	80 000-00
Кредит счета № 48003	–	80 000-00

Пример 243. Бухгалтерский учет у другого участника изменения премии, причитающейся на долю других участников, по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁷¹

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования иного, чем страхование жизни, и заключил дополнительное соглашение со страховщиками. По дополнительному соглашению сумма страховых премий увеличена на 25 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии, причитающееся на долю других участников, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	10 000-00 ¹⁷²
Кредит счета № 71403	12103	10 000-00

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 осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 14.8 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по указанному дополнительному соглашению к договору страхования иного, чем страхование жизни, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Дебет счета № 48005	–	9 000-00
Кредит счета № 71403	12103	9 000-00

¹⁶⁹ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁷⁰ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁷¹ Используются данные примера 230.

¹⁷² Расчет: 25 000 руб. × 40% = 10 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На начало следующего отчетного периода:		
Дебет счета № 71403	12103	9 000-00
Кредит счета № 48005	–	9 000-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Дебет счета № 71404	22109	9 000-00
Кредит счета № 48005	–	9 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию, причитающуюся на долю других участников, на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48005	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12105	10 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии, причитающееся на долю других участников, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71404	22101	10 000-00
Кредит счета № 48006	–	10 000-00
При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 71404	22109	10 000-00
Кредит счета № 48006	–	10 000-00

Пример 244. Бухгалтерский учет у другого участника изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁷³

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию, причитающуюся на долю других участников, по договору страхования иного, чем страхование жизни, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22103	32 000-00
Кредит счета № 48006	–	32 000-00

Пример 245. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестраховании¹⁷⁴

Спустя месяц после заключения договора перестрахователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования иного, чем страхование жизни, и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых премий увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Перестрахователь уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по договору, принятому в перестраховании, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12104	5 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48009	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12106	5 000-00

¹⁷³ Используются данные примера 230.

¹⁷⁴ Используются данные примера 218.

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по договору, принятому в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 71404	22102	5 000-00
Кредит счета № 48010	–	5 000-00
При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 71404	22110	5 000-00
Кредит счета № 48010	–	5 000-00

Пример 246. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование¹⁷⁵

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22104	10 000-00
Кредит счета № 48010	–	10 000-00

Пример 247. Общий порядок бухгалтерского учета изменения премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование¹⁷⁶

Спустя месяц после заключения договора страховщик решил увеличить страховую сумму, переданную в перестрахование, по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, и заключил дополнительное соглашение с перестраховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых премий увеличена на 5 000 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Период ответственности перестраховщика не менялся. Страховщик уплатил разницу в страховой премии той же датой, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Страховщик отражает увеличение премии по договору, переданному в перестрахование, в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22202	5 000-00
Кредит счета № 48014	–	5 000-00

В случае получения первичных учетных документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности страховщик признает премию на дату получения первичных учетных документов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22203	5 000-00
Кредит счета № 48014	–	5 000-00

Аналогично отражается уменьшение страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в связи с изменением условий договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
При получении дополнительного соглашения в отчетном году:		
Дебет счета № 48013	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12202	5 000-00
При получении дополнительного соглашения в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности:		
Дебет счета № 48013	–	5 000-00
Кредит счета № 71403	12205	5 000-00

¹⁷⁵ Используются данные примера 218.

¹⁷⁶ Используются данные примера 238.

Пример 248. Бухгалтерский учет изменения премии в случае обнаружения несущественной ошибки по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестраховании¹⁷⁷

На конец отчетного периода, в котором была начислена премия по договору, страховщик обнаружил, что ошибочно признал премию по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестраховании, дважды. Ошибка несущественна. Страховщик отражает корректировку ошибочного начисления текущего периода на дату обнаружения ошибки:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	10 000-00
Кредит счета № 71403	12204	10 000-00

9.8. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 249. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни

На 31.12.20X1 страховщик рассчитал страховые резервы и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям и требованиям главы 7 Положения № 491-П.

(в руб.)

Наименование резерва	По регуляторным требованиям		По требованиям Положения № 491-П		Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)	
	страховой резерв	доля перестраховщиков	страховой резерв	доля перестраховщиков	страховой резерв	доля перестраховщиков
Резерв незаработанной премии	30 000-00	12 000-00	35 000-00	14 000-00	5 000-00 ¹⁷⁸	2 000-00 ¹⁷⁹
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	100 000-00	40 000-00	100 000-00	40 000-00	–	–
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	20 000-00	8 000-00	15 000-00	5 000-00	(5 000-00) ¹⁸⁰	(3 000-00) ¹⁸¹
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	–	–	5 000-00	1 000-00	5 000-00	1 000-00
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	–	–	1 000-00	–	1 000-00	–
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям	–	–	5 000 -00	2 000-00	5 000-00	2 000-00
Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков	–	–	2 000-00	1 000-00	2 000-00	1 000-00
Стабилизационный резерв	15 000-00	–	–	–	(15 000-00)	–
Итого	165 000-00	60 000-00	163 000-00	63 000-00	(2 000-00)	3 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы по регуляторным требованиям следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв незаработанной премии:		
Дебет счета № 71404	22301	30 000-00
Кредит счета № 33101	–	30 000-00

¹⁷⁷ Используются данные примера 238.

¹⁷⁸ Расчет: 35 000 руб. – 30 000 руб. = 5 000 руб.

¹⁷⁹ Расчет: 14 000 руб. – 12 000 руб. = 2 000 руб.

¹⁸⁰ Расчет: 15 000 руб. – 20 000 руб. = –5 000 руб.

¹⁸¹ Расчет: 5 000 руб. – 8 000 руб. = –3 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков:		
Дебет счета № 71410	25501	100 000-00
Кредит счета № 33201	–	100 000-00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков:		
Дебет счета № 71410	25503	20 000-00
Кредит счета № 33301	–	20 000-00
Стабилизационный резерв:		
Дебет счета № 71410	25601	15 000-00
Кредит счета № 33801	–	15 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии:		
Дебет счета № 34001	–	12 000-00
Кредит счета № 71403	12401	12 000-00
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков:		
Дебет счета № 34101	–	40 000-00
Кредит счета № 71409	15601	40 000-00
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков:		
Дебет счета № 34201	–	8 000-00
Кредит счета № 71409	15603	8 000-00

Пример 250. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной) по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁸²

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (пункт 9.4 Положения № 491-П). В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки страховых резервов в сторону уменьшения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков:		
Дебет счета № 33303	–	5 000-00
Кредит счета № 71409	15404	5 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону уменьшения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков:		
Дебет счета № 71410	25704	3 000-00
Кредит счета № 34202	–	3 000-00

Страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможным будущим претензиям (пункт 9.3 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка стабилизационного резерва:		
Дебет счета № 33805	–	15 000-00
Кредит счета № 71409	15501	15 000-00

¹⁸² Используются данные примера 249.

Пример 251. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с требованиями Положения № 491-П (оценка выше регуляторной) по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁸³

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (пункт 9.4 Положения № 491-П). В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки страховых резервов в сторону увеличения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв незаработанной премии:		
Дебет счета № 71404	22302	5 000-00
Кредит счета № 33102	–	5 000-00

В бухгалтерском учете страховщик отражает корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону увеличения следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии:		
Дебет счета № 34003	–	2 000-00
Кредит счета № 71403	12402	2 000-00

Страховщик отражает резервы, которые не входят в регуляторные требования, однако предусмотрены Положением № 491-П:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков:		
Дебет счета № 71410	25505	5 000-00
Кредит счета № 33401	–	5 000-00
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков:		
Дебет счета № 71410	25506	1 000-00
Кредит счета № 33402	–	1 000-00

Страховщик отражает доли перестраховщиков в резервах, которые не входят в регуляторные требования, однако предусмотрены Положением № 491-П:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в резерве прямых расходов на урегулирование убытков:		
Дебет счета № 34301	–	1 000-00
Кредит счета № 71409	15605	1 000-00

Пример 252. Отражение в бухгалтерском учете оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям, будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям, будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁸⁴

Страховщик отражает оценки будущих поступлений на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям:		
Дебет счета № 33701	–	5 000-00
Кредит счета № 71409	15801	5 000-00
Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков:		
Дебет счета № 33702	–	2 000-00
Кредит счета № 71409	15802	2 000-00

¹⁸³ Используются данные примера 249.

¹⁸⁴ Используются данные примера 249.

Страховщик отражает доли перестраховщиков в оценках будущих поступлений на конец отчетного периода:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям:		
Дебет счета № 71410	25901	2 000-00
Кредит счета № 34601	–	2 000-00
Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков:		
Дебет счета № 71410	25902	1 000-00
Кредит счета № 34602	–	1 000-00

9.9. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 253. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (без выявления дефицита) по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁸⁵

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 160 000 руб. Страховщик не формировал отложенные аквизиционные расходы и не имеет связанных с договорами страхования нематериальных активов.

Текущая расчетная оценка меньше балансовой стоимости обязательств, равной 163 000 руб., соответственно, дефицита нет, корректировки не требуются.

Пример 254. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁸⁶

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 162 000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 151 000 руб.¹⁸⁷. Дефицит равен 11 000 руб.¹⁸⁸. Страховщик в бухгалтерском учете списывает отложенные аквизиционные расходы и нематериальные активы в пределах их балансовой стоимости (пункты 11.1, 11.13.4 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Списание отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71414	27201	10 000-00
Кредит счета № 35302	–	10 000-00
Списание нематериальных активов:		
Дебет счета № 71802	55207	1 000-00 ¹⁸⁹
Кредит счета № 60905	–	1 000-00

Пример 255. Порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств (с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и признанием в составе убытков) по договорам страхования иного, чем страхование жизни¹⁹⁰

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 167 000 руб.

¹⁸⁵ Используются данные примера 249.

¹⁸⁶ Используются данные примера 249.

¹⁸⁷ Расчет: 163 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 151 000 руб.

¹⁸⁸ Расчет: 162 000 руб. – 151 000 руб. = 11 000 руб.

¹⁸⁹ Расчет: 2 000 руб. – (11 000 руб. – 10 000 руб.) = 1 000 руб.

¹⁹⁰ Используются данные примера 249.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 151 000 руб.¹⁹¹ Дефицит равен 16 000 руб.¹⁹² Страховщик в бухгалтерском учете списывает отложенные аквизиционные расходы и нематериальные активы в пределах их балансовой стоимости, а также признает оставшийся после списания дефицит в виде убытка как резерв неистекшего риска по договорам страхования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Списание отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71414	27201	10 000-00
Кредит счета № 35302	–	10 000-00
Списание нематериальных активов:		
Дебет счета № 71802	55207	2 000-00
Кредит счета № 60905	–	2 000-00
Резерв неистекшего риска:		
Дебет счета № 71410	25507	4 000-00 ¹⁹³
Кредит счета № 33501	–	4 000-00

9.10. Выплата по страховому случаю по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 256. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами страхователю по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁹⁴

Страховщик выплатил страховое возмещение в размере 150 000 руб. по произошедшему страховому случаю страхователю. В бухгалтерском учете выплата отражается на дату выплаты денежных средств страхователю:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	150 000-00
Кредит счета № 20501	–	150 000-00

Если страховщик выступает в качестве налогового агента и налог на доходы физического лица, начисленный на выплату, составил 1 300 руб., то страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71410	25101	148 700-00
Кредит счета № 20501	–	148 700-00
Удержание НДФЛ:		
Дебет счета № 71410	25101	1 300-00
Кредит счета № 60301	–	1 300-00

Пример 257. Бухгалтерский учет выплаты при оплате через страхового посредника по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁹⁵

Суммы страховых премий в размере 150 000 руб. направлены страховым посредником на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Если суммы страховых премий направлены страховым агентом, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату проведения взаимозачета с посредником:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	150 000-00
Кредит счета № 48015	–	150 000-00

¹⁹¹ Расчет: 163 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 151 000 руб.

¹⁹² Расчет: 167 000 руб. – 151 000 руб. = 16 000 руб.

¹⁹³ Расчет: 16 000 руб. – 10 000 руб. – 2 000 руб. = 4 000 руб.

¹⁹⁴ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁹⁵ Используются данные пункта "а" примера 16.

Если суммы страховых премий направлены страховым брокером, страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату проведения взаимозачета с посредником:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	150 000-00
Кредит счета № 48017	–	150 000-00

Пример 258. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета со страхователем по договору страхования иного, чем страхование жизни¹⁹⁶

Страховщик назначил выплату страхового возмещения по произошедшему страховому случаю в размере 150 000 руб. и заключил соглашение о взаимозачете со страхователем, по которому страховое возмещение будет направлено в оплату взносов по договорам страхования, заключенным со страхователем.

В бухгалтерском учете выплата будет отражена на дату вступления в силу соглашения о взаимозачете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	150 000-00
Кредит счета № 48003	–	150 000-00

Пример 259. Бухгалтерский учет выплаты при возмещении через оплату услуг медицинских учреждений, станций технического обслуживания или сервисных компаний по договору страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик заключил договор добровольного медицинского страхования сроком на один год с единовременной премией в размере 150 000 руб., предусматривающий оказание медицинских услуг застрахованному лицу в определенных условиях договора страхования медицинских организациях.

Страхователю были оказаны услуги в медицинской организации на сумму 50 000 руб. Страховщик получил счет от медицинской организации по произошедшему страховому случаю 01.02.20X1 и отражает в бухгалтерском учете на дату получения счета:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	50 000-00
Кредит счета № 48102	–	50 000-00

Пример 260. Бухгалтерский учет выплаты по договору страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающему наличие франшизы

Страховщик заключил договор страхования транспортного средства с безусловной франшизой, равной 10 000 руб. По условиям договора при наступлении страхового случая страхователь вносит сумму франшизы на расчетный счет страховщика, а страховщик оплачивает полную стоимость ремонта застрахованного транспортного средства на станции технического обслуживания.

Страховщик получил сумму франшизы от страхователя 01.02.20X1 и оплатил ремонт застрахованного транспортного средства на станции технического обслуживания на сумму 100 000 руб. 15.02.20X1. В бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение франшизы 01.02.20X1:		
Дебет счета № 20501	–	10 000-00
Кредит счета № 48029	–	10 000-00
Оплата ремонта транспортного средства 15.02.20X1:		
Дебет счета № 48103	–	100 000-00
Кредит счета № 20501	–	100 000-00
Признание выплаты на дату фактической выплаты денежных средств 15.02.20X1:		
Дебет счета № 71410	25101	90 000-00 ¹⁹⁷
Кредит счета № 48103	–	90 000-00

¹⁹⁶ Используются данные пункта "а" примера 16.

¹⁹⁷ Расчет: 100 000 руб. – 10 000 руб. = 90 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Зачет полученной франшизы 15.02.20X1:		
Дебет счета № 48029	–	10 000-00
Кредит счета № 48103	–	10 000-00

Пример 261. Бухгалтерский учет выплаты при оплате денежными средствами по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование¹⁹⁸

Страховщик по произошедшему страховому случаю выплачивает перестрахователю возмещение в размере 100 000 руб. Оплата производится денежными средствами. В бухгалтерском учете на дату оплаты страховщик отражает:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25102	100 000-00
Кредит счета № 20501	–	100 000-00

Пример 262. Бухгалтерский учет выплаты при проведении взаимозачета по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование¹⁹⁹

Страховщик по произошедшему страховому случаю должен выплатить перестрахователю возмещение в размере 100 000 руб. Расчеты с перестрахователем производятся на нетто-основе, соответственно страховщик отражает на дату получения бордера убытков (пункт 16.10 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25102	100 000-00
Кредит счета № 48010	–	100 000-00

Пример 263. Бухгалтерский учет выплаты через ведущую страховую организацию по операции сострахования по договору страхования иного, чем страхование жизни²⁰⁰

Страховщик выплатил свою долю страхового возмещения по произошедшему страховому случаю в размере 40 000 руб. через ведущую страховую организацию и отразил в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	40 000-00
Кредит счета № 48006	–	40 000-00

Пример 264. Бухгалтерский учет расходов на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

В течение отчетного периода страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытков.

Прямые расходы на урегулирование убытков:

на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, в сумме 10 000 руб.;

прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями (компенсация прочих расходов страхователя) в сумме 1 000 руб.

Косвенные расходы на урегулирование убытков:

на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 50 000 руб.;

на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 15 000 руб.;

амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков, в сумме 25 000 руб.;

прочие расходы по урегулированию убытков в сумме 3 000 руб.

Расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату, когда они считаются понесенными согласно учетной политике страховщика:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71410	25201	50 000-00
Кредит счета № 60305	–	50 000-00

¹⁹⁸ Используются данные примера 215.

¹⁹⁹ Используются данные примера 215.

²⁰⁰ Используются данные примера 230.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71410	25202	15 000-00
Кредит счета № 60335	–	15 000-00
Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков:		
Дебет счета № 71410	25204	25 000-00
Кредит счета № 60414	–	25 000-00
Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:		
Дебет счета № 71410	25203	10 000-00
Кредит счета № 60311 ²⁰¹	–	10 000-00
Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями (компенсация прочих расходов страхователя):		
Дебет счета № 71410	25204	1 000-00
Кредит счета № 48004	–	1 000-00
Прочие расходы по урегулированию убытков:		
Дебет счета № 71410	25204	3 000-00
Кредит счета № 60311	–	3 000-00

Страховщик получил бордеро убытков от перестрахователя, согласно которому по произошедшим страховым случаям по договорам, принятым в перестрахование, страховщик должен компенсировать следующие расходы на урегулирование убытков:

расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, в размере 5 000 руб.;

прочие расходы по урегулированию убытков в размере 2 000 руб.

Страховщик отражает на дату получения бордеро убытков:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:		
Дебет счета № 71410	25203	5 000-00
Кредит счета № 48010	–	5 000-00
Прочие расходы по урегулированию убытков:		
Дебет счета № 71410	25204	2 000-00
Кредит счета № 48010	–	2 000-00

9.11. Признание дохода по суброгациям и регрессным требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 265. Бухгалтерский учет дохода по суброгациям и регрессным требованиям по договору страхования иного, чем страхование жизни²⁰²

Страховщик заключил мировое соглашение с виновником страхового случая, по которому виновник выплачивает страховщику компенсацию в размере 30 000 руб. Страховщик признает доход на дату вступления в силу мирового соглашения:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48025	–	30 000-00
Кредит счета № 71409	15701	30 000-00

9.12. Признание дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 266. Бухгалтерский учет дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договору страхования иного, чем страхование жизни²⁰³

Страхователь подал заявление об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Акт приемки-переда-

²⁰¹ Для расчетов с контрагентами-нерезидентами используются счета 60322, 60323.

²⁰² Используются данные примера 256.

²⁰³ Используются данные примера 256.

чи застрахованного имущества подписан 15.05.20X1 на дату передачи застрахованного имущества страхователем страховщику. Застрахованное имущество оценивается на сумму 40 000 руб. на дату передачи 15.05.20X1. Страховщик отражает доход от получения застрахованного имущества на дату передачи застрахованного имущества 15.05.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 61101	–	40 000-00
Кредит счета № 71409	15702	40 000-00

9.13. Доля перестраховщиков в выплате по страховому случаю по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 267. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной пропорциональной форме перестрахования²⁰⁴

Распределение страхового возмещения между страховщиком и перестраховщиком производится в той же пропорции, что и распределение премий. Страховщик по произошедшему страховому случаю выплачивает страховое возмещение в размере 100 000 руб. На дату признания выплаты по договору страхования страховщик признает долю перестраховщиков в выплате:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	30 000-00 ²⁰⁵
Кредит счета № 71409	15101	30 000-00

В случае если в перестрахование был передан договор страхования иного, чем страхование жизни, принятый в перестрахование, доля перестраховщика в выплате отражается следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	30 000-00
Кредит счета № 71409	15102	30 000-00

Пример 268. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной непропорциональной форме перестрахования²⁰⁶

Страховщик направил бордеро убытков, по которому доля перестраховщика в выплате равна 50 000 руб., условия бордеро приняты перестраховщиком на конец отчетного периода. Страховщик отражает долю перестраховщика в выплатах на дату направления бордеро перестраховщику:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	50 000-00
Кредит счета № 71409	15101	50 000-00

Пример 269. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при облигаторной непропорциональной форме перестрахования, если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком²⁰⁷

Страховщик направил бордеро убытков, по которому доля перестраховщика в выплате равна 50 000 руб. Условия бордеро на конец отчетного периода еще не приняты перестраховщиком. Страховщик отражает долю перестраховщика в выплатах на отчетную дату:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	50 000-00
Кредит счета № 71409	15101	50 000-00

²⁰⁴ Используются данные примера 232.

²⁰⁵ Расчет: 100 000 руб. × 30% = 30 000 руб.

²⁰⁶ Используются данные примера 234.

²⁰⁷ Используются данные примера 234.

Пример 270. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в выплате по договору страхования иного, чем страхование жизни, переданному в перестрахование, при факультативной форме перестрахования²⁰⁸

Доля перестраховщика в выплате согласно договору перестрахования равна 45 000 руб. На дату признания выплаты по договору страхования страховщик признает долю перестраховщиков в выплате:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	45 000-00
Кредит счета № 71409	15101	45 000-00

9.14. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 271. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков по договору страхования иного, чем страхование жизни

По договору перестрахования перестраховщик возмещает страховщику 30% расходов на урегулирование убытков. Страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытка: экспертные услуги, связанные с урегулированием убытков, в размере 10 000 руб., прочие расходы по урегулированию убытков в размере 2 000 руб. На дату признания соответствующего расхода по урегулированию убытка страховщик признает долю перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:		
Дебет счета № 48013	–	3 000-00 ²⁰⁹
Кредит счета № 71409	15201	3 000-00
Доля в прочих расходах по урегулированию убытков:		
Дебет счета № 48013	–	600-00 ²¹⁰
Кредит счета № 71409	15202	600-00

9.15. Доля перестраховщиков в доходах по суброгациям и регрессным требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 272. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в доходах по суброгациям и регрессным требованиям по договору страхования иного, чем страхование жизни

По договору перестрахования перестраховщику причитается 30% дохода по суброгациям и регрессным требованиям. Страховщик выплатил страховое возмещение по страховому случаю и заключил мировое соглашение с виновником страхового случая, по которому страховщику будет выплачена компенсация в размере 30 000 руб. На дату признания соответствующего дохода по суброгациям и регрессным требованиям страховщик признает долю перестраховщиков в доходах по суброгациям и регрессным требованиям:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25401	9 000-00 ²¹¹
Кредит счета № 48014	–	9 000-00

9.16. Доля перестраховщиков в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Пример 273. Бухгалтерский учет доли перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договору страхования иного, чем страхование жизни²¹²

По договору перестрахования перестраховщику причитается 30% дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков. Страхователь подал заявление об отказе от своих прав на

²⁰⁸ Используются данные примера 238.

²⁰⁹ Расчет: 10 000 руб. × 30% = 3 000 руб.

²¹⁰ Расчет: 2 000 руб. × 30% = 600 руб.

²¹¹ Расчет: 30 000 руб. × 30% = 9 000 руб.

²¹² Используются данные примера 232.

застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Застрахованное имущество оценивается на сумму 40 000 руб. на дату передачи. На дату признания соответствующего дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков страховщик признает долю перестраховщиков в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25402	12 000-00 ²¹³
Кредит счета № 48014	–	12 000-00

9.17. Расторжение договоров страхования иного, чем страхование жизни

Пример 274. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, в связи с неоплатой премии²¹⁴

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Страхователь не оплатил в установленный срок премию по договору страхования иного, чем страхование жизни, с датой ожидания платежа 01.09.20X1. Страховщик расторгает 31.10.20X1 договор страхования иного, чем страхование жизни, в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора страхования и отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22105	40 000-00 ²¹⁵
Кредит счета № 48003	–	40 000-00

Пример 275. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, по заявлению страхователя²¹⁶

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни. По условиям договора страховщик возвращает премию в размере 5 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату подачи заявления:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22107	5 000-00
Кредит счета № 48003	–	5 000-00

Пример 276. Бухгалтерский учет у другого участника расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, в связи с неоплатой премии²¹⁷

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признаются, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Страхователь не оплатил в установленный срок премию за очередной квартал (третий платеж). На 30.09.20X1 страховщики расторгают договор страхования иного, чем страхование жизни, в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора страхования. Страховщик, являющийся другим участником договора страхования, отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем, следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22105	16 000-00 ²¹⁸
Кредит счета № 48006	–	16 000-00

²¹³ Расчет: 40 000 руб. × 30% = 12 000 руб.

²¹⁴ Используются данные примера 214.

²¹⁵ Расчет: 80 000 руб. – 20 000 руб. (оплачено 01.03.20X1) – 20 000 руб. (оплачено 01.06.20X1) = 40 000 руб.

²¹⁶ Используются данные примера 211.

²¹⁷ Используются данные примера 230.

²¹⁸ Расчет: 32 000 руб. × 2 квартала ÷ 4 квартала = 16 000 руб.

Пример 277. Бухгалтерский учет у другого участника расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, по заявлению страхователя²¹⁹

Страхователь уплачивает премию в размере 80 000 руб. одновременно. Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни. По условиям договора страховщики возвращают премию в размере 40 000 руб. Страховщик, являющийся другим участником договора страхования, отражает в бухгалтерском учете на дату подачи заявления:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22107	16 000-00 ²²⁰
Кредит счета № 48006	–	16 000-00

Пример 278. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, принятого в перестрахование, в связи с неоплатой премии²²¹

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, принятого в перестрахование, а также расторжение договора, принятого в перестрахование, в бухгалтерском учете признаются, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования (пункт 14.7 Положения № 491-П).

Перестрахователь не оплатил в установленный срок премию за очередной страховой год. 31.10.20X2 страховщик расторгает договор страхования иного, чем страхование жизни, принятый в перестрахование, в связи с неоплатой премии перестрахователем согласно условиям договора. Страховщик отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных перестрахователем, следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22106	5 000-00
Кредит счета № 48010	–	5 000-00

Пример 279. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, принятого в перестрахование, по заявлению перестрахователя²²²

Через полгода после заключения договора от перестрахователя получено бордеро на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни, принятого в перестрахование. По условиям договора страховщик выплачивает 7 000 руб. Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату принятия бордеро (пункт 14.7 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71404	22108	7 000-00
Кредит счета № 48010	–	7 000-00

Пример 280. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, переданного в перестрахование, если страховая премия не была уплачена²²³

Страховщик расторг договор страхования на начало второго страхового года и, соответственно, направил бордеро перестраховщику на расторжение договора. Премия по договору, переданному в перестрахование, за второй страховой год была начислена, но не уплачена. Страховщик отражает уменьшение премии по договору, переданному в перестрахование, в связи с расторжением на дату отправки бордеро следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	32 000-00
Кредит счета № 71403	12203	32 000-00

²¹⁹ Используются данные примера 230.

²²⁰ Расчет: 40 000 руб. × 40% = 16 000 руб.

²²¹ Используются данные примера 217.

²²² Используются данные примера 215.

²²³ Используются данные примера 237.

Пример 281. Бухгалтерский учет расторжения договора страхования иного, чем страхование жизни, переданного в перестрахование, если страховая премия была уплачена²²⁴

Страховщик расторг договор страхования на начало второго страхового года и, соответственно, на правил бордеро перестраховщику на расторжение договора. Премия по договору, переданному в перестрахование, за второй страховой год была начислена и уплачена. Страховщик отражает расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни, переданного в перестрахование, на дату отправки бордеро:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	32 000-00
Кредит счета № 71403	12201	32 000-00

Глава 10. Бухгалтерский учет договора со встроенным производным финансовым инструментом, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования**Пример 282. Бухгалтерский учет договора со встроенным производным финансовым инструментом, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования²²⁵**

В случае когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования, выделение встроенного производного финансового инструмента не требуется (пункт 12.4 Положения № 491-П), соответственно, учет ведется в общем порядке, как описано в главе 4 настоящих Методических рекомендаций.

**Раздел III. Бухгалтерский учет аквизиционных расходов и доходов.
Бухгалтерский учет отложенных аквизиционных расходов и доходов****Глава 11. Бухгалтерский учет аквизиционных расходов и доходов**

В соответствии с пунктом 22.3 Положения № 491-П страховщик устанавливает в учетной политике состав и классификацию аквизиционных расходов и доходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования.

Пример 283. Бухгалтерский учет прямых аквизиционных расходов по договорам страхования жизни

Страховщик заключил договор страхования жизни 01.02.20X1 через страхового агента и страхового брокера, вознаграждение которым составляет 3 000 и 3 500 руб. соответственно. Перед заключением договора страхования жизни страховщик провел освидетельствование физических лиц, затраты на которое составили 1 000 руб., затраты на проведение предстраховой экспертизы составили 1 500 руб. На дату признания премии страховщик отражает следующие бухгалтерские операции:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Вознаграждение страховому агенту:		
Дебет счета № 71412	26101	3 000-00
Кредит счета № 48022	–	3 000-00
Вознаграждение страховому брокеру:		
Дебет счета № 71412	26102	3 500-00
Кредит счета № 48024	–	3 500-00
Освидетельствование физических лиц:		
Дебет счета № 71412	26106	1 000-00
Кредит счета № 60311	–	1 000-00

²²⁴ Используются данные примера 237.

²²⁵ Используются данные примера 20.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Проведение предстраховой экспертизы:		
Дебет счета № 71412	26107	1 500-00
Кредит счета № 60311	–	1 500-00

По условиям договора с агентом при досрочном расторжении договора страхования, заключенного с помощью агента, вознаграждение агенту корректируется пропорционально премии, возвращенной страхователю. Вознаграждение агенту составляет 6% от премии по договору страхования.

По условиям договора с брокером при досрочном расторжении договора страхования, заключенного с помощью брокера, вознаграждение брокеру не корректируется.

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования жизни. По условиям договора страховщик возвращает премию в размере 25 000 руб.

Страховщик отражает уменьшение вознаграждения агента в бухгалтерском учете на дату подачи заявления следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48021	–	1 500-00 ²²⁶
Кредит счета № 71412	26101	1 500-00

Страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. 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. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 22.7 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по договорам страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму расходов по вознаграждениям страховым агентам в 3 100 руб., по вознаграждениям страховым брокерам – 3 200 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 71412	26101	3 100-00
Кредит счета № 48022	–	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 71412	26102	3 200-00
Кредит счета № 48024	–	3 200-00
Или на начало следующего отчетного периода:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 48022	–	3 100-00
Кредит счета № 71412	26101	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 48024	–	3 200-00
Кредит счета № 71412	26102	3 200-00
На начало следующего отчетного года:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 48022	–	3 100-00
Кредит счета № 71411	16101	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 48024	–	3 200-00
Кредит счета № 71411	16102	3 200-00

²²⁶ Расчет: 25 000 руб. × 6% = 1 500 руб.

В следующем отчетном году после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 10.04.20X2 – страховщик обнаружил, что вознаграждение страховому агенту было признано в учете дважды, а вознаграждение страховому брокеру в соответствии с дополнительным соглашением должно составлять 4 000 руб. Ошибка не является существенной. Страховщик отражает на дату обнаружения ошибки (10.04.20X2):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов:		
Дебет счета № 48022	–	3 000-00
Кредит счета № 71411	16101	3 000-00
Увеличение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов:		
Дебет счета № 71412	26109	500-00 ²²⁷
Кредит счета № 48024	–	500-00

Пример 284. Бухгалтерский учет прямых аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, 01.02.20X1 через страхового агента и страхового брокера, вознаграждение которым составляет 3 000 и 3 500 руб. соответственно. Перед заключением договора страховщик провел освидетельствование физических лиц, затраты на которое составили 1 000 руб., затраты на проведение предстраховой экспертизы составили 1 500 руб., затраты на приобретение бланков строгой отчетности – 100 руб. На дату признания премии страховщик отражает следующие бухгалтерские операции:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Вознаграждение страховому агенту:		
Дебет счета № 71414	27101	3 000-00
Кредит счета № 48022	–	3 000-00
Вознаграждение страховому брокеру:		
Дебет счета № 71414	27102	3 500-00
Кредит счета № 48024	–	3 500-00
Освидетельствование физических лиц:		
Дебет счета № 71414	27106	1 000-00
Кредит счета № 60311	–	1 000-00
Проведение предстраховой экспертизы:		
Дебет счета № 71414	27107	1 500-00
Кредит счета № 60311	–	1 500-00
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности:		
Дебет счета № 71414	27112	100-00
Кредит счета № 61003	–	100-00

По условиям договора с агентом при досрочном расторжении договора страхования, заключенного с помощью агента, вознаграждение агенту корректируется пропорционально премии, возвращенной страхователю. Вознаграждение агенту составляет 6% от премии по договору страхования.

По условиям договора с брокером при досрочном расторжении договора страхования, заключенного с помощью брокера, вознаграждение брокеру не корректируется.

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни. По условиям договора страховщик возвращает премию в размере 25 000 руб.

Страховщик отражает уменьшение вознаграждения агента в бухгалтерском учете на дату подачи заявления следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48021	–	1 500-00 ²²⁸
Кредит счета № 71412	27101	1 500-00

²²⁷ Расчет: 4 000 руб. – 3 500 руб. = 500 руб.

²²⁸ Расчет: 25 000 руб. × 6% = 1 500 руб.

Страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. 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. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика (пункт 22.7 Положения № 491-П).

Если страховщик не имел достоверных данных по договорам страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму расходов по вознаграждениям страховым агентам в 3 100 руб., по вознаграждениям страховым брокерам – в 3 200 руб., отражение в бухгалтерском учете следующее:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 71414	27101	3 100-00
Кредит счета № 48022	–	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 71414	27102	3 200-00
Кредит счета № 48024	–	3 200-00
На начало следующего отчетного периода:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 48022	–	3 100-00
Кредит счета № 71414	27101	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 48024	–	3 200-00
Кредит счета № 71414	27102	3 200-00
Или на начало следующего отчетного года:		
Вознаграждение страхового агента:		
Дебет счета № 48022	–	3 100-00
Кредит счета № 71413	16101	3 100-00
Вознаграждение страхового брокера:		
Дебет счета № 48024	–	3 200-00
Кредит счета № 71413	16102	3 200-00

В следующем отчетном году после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 10.04.20X2 – страховщик обнаружил, что вознаграждение страховому агенту было признано в учете дважды, а вознаграждение страховому брокеру в соответствии с дополнительным соглашением должно составлять 4 000 руб. Ошибка не является существенной. Страховщик отражает на дату обнаружения ошибки (10.04.20X1):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов:		
Дебет счета № 48022	–	3 000-00
Кредит счета № 71413	17101	3 000-00
Увеличение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов:		
Дебет счета № 71414	27109	500-00 ²²⁹
Кредит счета № 48024	–	500-00

²²⁹ Расчет: 4 000 руб. – 3 500 руб. = 500 руб.

Пример 285. Бухгалтерский учет косвенных аквизиционных расходов по страхованию жизни

Страховщик устанавливает состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования в учетной политике (пункт 22.3 Положения № 491-П).

Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускаются капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования (пункт 23.2 Положения № 491-П) и признание соответствующего расхода по мере их амортизации (пункт 22.4 Положения № 491-П).

Страховщик заключает договоры страхования жизни. В течение отчетного периода затраты страховщика на рекламу страхового продукта составили 25 000 руб. Расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования, составили 150 000 руб., взносы в государственные внебюджетные фонды составили 45 000 руб. Прочие расходы, связанные с заключением договоров, составили 15 000 руб. Страховщик признает косвенные аквизиционные расходы на дату, когда эти расходы считаются понесенными:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на рекламу:		
Дебет счета № 71412	26103	25 000-00
Кредит счета № 60311	–	25 000-00
Расходы на оплату труда работников:		
Дебет счета № 71412	26104	150 000-00
Кредит счета № 60305	–	150 000-00
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды:		
Дебет счета № 71412	26105	45 000-00
Кредит счета № 60335	–	45 000-00
Прочие расходы, связанные с заключением договоров:		
Дебет счета № 71412	26108	15 000-00
Кредит счета № 60311	–	15 000-00

Пример 286. Бухгалтерский учет косвенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховщик устанавливает состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования в учетной политике (пункт 22.3 Положения № 491-П).

Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускаются капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования (пункт 23.2 Положения № 491-П) и признание соответствующего расхода по мере их амортизации (пункт 22.4 Положения № 491-П).

Страховщик заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни. В течение отчетного периода затраты страховщика на рекламу страхового продукта составили 25 000 руб. Расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования, составили 150 000 руб., взносы в государственные внебюджетные фонды составили 45 000 руб. Прочие расходы, связанные с заключением договоров, составили 15 000 руб. Страховщик признает косвенные аквизиционные расходы на дату, когда эти расходы считаются понесенными:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на рекламу:		
Дебет счета № 71414	27103	25 000-00
Кредит счета № 60311	–	25 000-00
Расходы на оплату труда работников:		
Дебет счета № 71414	27104	150 000-00
Кредит счета № 60305	–	150 000-00

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды:		
Дебет счета № 71414	27105	45 000-00
Кредит счета № 60335	–	45 000-00
Прочие расходы, связанные с заключением договоров:		
Дебет счета № 71414	27108	15 000-00
Кредит счета № 60311	–	15 000-00

Пример 287. Бухгалтерский учет расходов по перестраховочной комиссии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование. Бухгалтерский учет доходов по перестраховочной комиссии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование

Аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, подразделяются на прямые и косвенные.

В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

В состав косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются расходы, аналогичные косвенным расходам, указанным в пункте 22.2 Положения 491-П.

Страховщик в учетной политике устанавливает порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет состав таких расходов (пункты 22.10 – 22.13 Положения № 491-П).

Страховщик по договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования жизни, принятому в перестрахование, составляет 3 000 руб. Страховщик отражает на дату признания премии по договору, принятому в перестрахование, – 15.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71412	26111	3 000-00
Кредит счета № 48008	–	3 000-00

Страховщик по договору перестрахования передал в перестрахование договор страхования жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования жизни, переданному в перестрахование, составляет 2 000 руб. Страховщик отражает на дату признания премии по договору, переданному в перестрахование, – 20.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48011	–	2 000-00
Кредит счета № 71411	16201	2 000-00

Пример 288. Бухгалтерский учет расходов по перестраховочной комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование. Бухгалтерский учет дохода по перестраховочной комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование

Аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, подразделяются на прямые и косвенные.

В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

В состав косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, включаются расходы, аналогичные косвенным расходам, указанным в пункте 22.2 Положения 491-П.

Страховщик в учетной политике устанавливает порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет состав таких расходов (пункты 22.10 – 22.13 Положения № 491-П).

Страховщик по договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования иного, чем страхование жизни, принятому в перестрахование, составляет 3 000 руб. Страховщик отражает на дату признания премии по договору, принятому в перестрахование, – 15.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71414	27111	3 000-00
Кредит счета № 48010	–	3 000-00

Страховщик по договору перестрахования передал в перестрахование договор страхования иного, чем страхование жизни. Перестраховочная комиссия по договору страхования жизни, переданному в перестрахование, составляет 2 000 руб. Страховщик отражает на дату признания премии по договору, переданному в перестрахование, – 20.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48013	–	2 000-00
Кредит счета № 71413	17201	2 000-00

Глава 12. Бухгалтерский учет отложенных аквизиционных расходов и доходов

В зависимости от учетной политики страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

Отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования (пункт 23.1 Положения № 491-П).

В случае если страховщик капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, капитализация должна проводиться с учетом следующих требований:

прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, договора, принятого в перестрахование, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены или исполнены.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также должна быть пересмотрена (пункт 23.2 Положения № 491-П).

Пример 289. Бухгалтерский учет отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования жизни

Согласно учетной политике страховщик формирует отложенные аквизиционные расходы и доходы. На конец отчетного периода страховщик оценил отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни на сумму 10 000 руб., отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, – 2 000 руб.

Обязательства по договорам страхования жизни отражаются, как описано в примере 54.

Страховщик отражает суммы отложенных аквизиционных расходов и доходов на отчетную дату следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Первоначальное признание и увеличение отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 35301	–	10 000-00
Кредит счета № 71411	16301	10 000-00
Первоначальное признание и увеличение отложенных аквизиционных доходов:		
Дебет счета № 71412	26202	2 000-00
Кредит счета № 35304	–	2 000-00

На конец следующего отчетного периода страховщик оценил отложенные аквизиционные расходы по договорам на сумму 7 000 руб., отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, – 1 500 руб.

Обязательства по договорам страхования жизни отражаются, как описано в примере 54.

Страховщик отражает на следующую отчетную дату уменьшение отложенных аквизиционных доходов и расходов следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Уменьшение отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71412	26201	3 000-00 ²³⁰
Кредит счета № 35301	–	3 000-00
Уменьшение отложенных аквизиционных доходов:		
Дебет счета № 35304	–	500-00 ²³¹
Кредит счета № 71411	16302	500-00

Пример 290. Бухгалтерский учет отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Согласно учетной политике страховщик формирует отложенные аквизиционные расходы и доходы. На конец отчетного периода страховщик оценил отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на сумму 10 000 руб., отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, – на сумму 2 000 руб.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражаются, как описано в примере 249.

Страховщик отражает суммы отложенных аквизиционных расходов и доходов на отчетную дату следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Первоначальное признание и увеличение отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 35302	–	10 000-00
Кредит счета № 71413	17301	10 000-00
Первоначальное признание и увеличение отложенных аквизиционных доходов:		
Дебет счета № 71414	27202	2 000-00
Кредит счета № 35306	–	2 000-00

На конец следующего отчетного периода страховщик оценил отложенные аквизиционные расходы по договорам на сумму 7 000 руб., отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, – на сумму 1 500 руб.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражаются, как описано в примере 249.

Страховщик отражает на следующую отчетную дату уменьшение отложенных аквизиционных доходов и расходов следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Уменьшение отложенных аквизиционных расходов:		
Дебет счета № 71414	27201	3 000-00 ²³²
Кредит счета № 35302	–	3 000-00
Уменьшение отложенных аквизиционных доходов:		
Дебет счета № 35306	–	500-00 ²³³
Кредит счета № 71413	17302	500-00

²³⁰ Расчет: 10 000 руб. – 7 000 руб. = 3 000 руб.

²³¹ Расчет: 2 000 руб. – 500 руб. = 1 500 руб.

²³² Расчет: 10 000 руб. – 7 000 руб. = 3 000 руб.

²³³ Расчет: 2 000 руб. – 500 руб. = 1 500 руб.

Раздел IV. Бухгалтерский учет специфических и прочих операций

Глава 13. Бухгалтерский учет инвестиционных договоров без НДС

Пример 291. Бухгалтерский учет инвестиционного договора без НДС при последующей оценке по справедливой стоимости²³⁴

Страховщик отражает обязательства по инвестиционному договору без НДС на дату получения денежных средств 20.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	200 000-00
Кредит счета № 35103	–	200 000-00

Страховщик оценивает обязательства по инвестиционным договорам без НДС по справедливой стоимости.

На 31.03.20X1 справедливая стоимость обязательства равна 210 000 руб., страховщик в бухгалтерском учете отражает увеличение справедливой стоимости обязательства по инвестиционным договорам без НДС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71508	28203	10 000-00 ²³⁵
Кредит счета № 35103	–	10 000-00

На 30.06.20X1 справедливая стоимость обязательства равна 207 000 руб., страховщик в бухгалтерском учете отражает уменьшение справедливой стоимости обязательства по инвестиционным договорам без НДС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35103	–	3 000-00 ²³⁶
Кредит счета № 71507	18202	3 000-00

Договор прекращает действие на 05.07.20X1, при этом справедливая стоимость обязательства не изменилась. Страховщик выплачивает суммы по инвестиционному договору без НДС и отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35103	–	207 000-00
Кредит счета № 20501	–	207 000-00

Пример 292. Бухгалтерский учет инвестиционного договора без НДС при последующей оценке по амортизируемой стоимости²³⁷

Средства были инвестированы в корпоративные облигации с эффективной процентной ставкой 10%. Срок погашения облигаций совпадает с окончанием срока действия инвестиционного договора без НДС.

Страховщик отражает обязательства по инвестиционному договору без НДС на дату получения денежных средств 31.12.20X0:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	200 000-00
Кредит счета № 35103	–	200 000-00

Согласно учетной политике страховщик оценивает обязательства по инвестиционным договорам без НДС по амортизируемой стоимости. Начисление процентного расхода производится ежемесячно линейным способом, ежеквартально страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства и отражает корректировки процентного расхода.

Ниже приведена расчетная ведомость по инвестиционному договору без НДС.

²³⁴ Используются данные примера 15.

²³⁵ Расчет: 210 000 руб. – 200 000 руб. = 10 000 руб.

²³⁶ Расчет: 207 000 руб. – 210 000 руб. = –3 000 руб.

²³⁷ Используются данные примера 15.

Дата	Движение денежных средств по договору	Амортизированная стоимость на конец квартала	Процентные расходы за квартал	Процентные расходы, рассчитанные линейным методом	Корректировка процентных расходов
31.01	0	–	–	1 699	–
28.02	0	–	–	1 534	–
31.03	0	204 756	4 756	1 699	(176) ²³⁸
30.04	0	–	–	1 644	–
31.05	0	–	–	1 699	–
30.06	0	209 680	4 924	1 644	(63) ²³⁹
31.07	0	–	–	1 699	–
31.08	0	–	–	1 699	–
30.09	0	214 778	5 098	1 644	57 ²⁴⁰
31.10	0	–	–	1 699	–
30.11	0	–	–	1 644	–
31.12	220 000	220 000	5 222	1 699	181 ²⁴¹
Итого			20 000	20 000	0

Страховщик отражает процентный расход, рассчитанный линейным методом, на конец месяца следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На 31.01.20X1 (дальнейшие начисления аналогично):		
Дебет счета № 71101	28201	1 699-00
Кредит счета № 35103	–	1 699-00

На конец каждого квартала страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства и процентный расход, который должен быть начислен. По результатам страховщик отражает корректировку, уменьшающую либо увеличивающую амортизированную стоимость обязательства следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На 31.03.20X1 (аналогично на 30.09.20X1):		
Дебет счета № 35103	–	176-00
Кредит счета № 71104	18201	176-00
На 30.09.20X1 (аналогично на 31.12.20X1):		
Дебет счета № 71103	28202	57-00
Кредит счета № 35103	–	57-00

Договор прекращает действие 31.12.20X1. Страховщик выплачивает суммы по инвестиционному договору без НДС и отражает в бухгалтерском учете на дату выплаты:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 35103	–	220 000-00
Кредит счета № 20501	–	220 000-00

Глава 14. Учет сервисных договоров

Пример 293. Признание дохода по сервисному договору страхования иного, чем страхование жизни²⁴²

Частным случаем сервисных договоров являются посреднические договоры, по которым признается только часть взноса – вознаграждение (пункт 33.2 Положения № 491-П). В бухгалтерском учете страхов-

²³⁸ Расчет: 4 756 руб. – (1 699 руб. + 1 534 руб. + 1 699 руб.) = –179 руб.

²³⁹ Расчет: 4 924 руб. – (1 644 руб. + 1 699 руб. + 1 644 руб.) = –63 руб.

²⁴⁰ Расчет: 5 098 руб. – (1 699 руб. + 1 699 руб. + 1 644 руб.) = 57 руб.

²⁴¹ Расчет: 5 222 руб. – (1 699 руб. + 1 644 руб. + 1 699 руб.) = 181 руб.

²⁴² Используются данные примера 18.

щика вознаграждение по сервисному договору отражается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 – на дату подписания договора:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60323	–	10 000-00 ²⁴³
Кредит счета № 71417	19101	10 000-00

Пример 294. Расчеты по сервисному договору²⁴⁴

Получение дохода отражается в бухгалтерском учете на дату фактического поступления денежных средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	150 000-00
Кредит счета № 60322	–	150 000-00

Оплата медицинских услуг отражается следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60322 ²⁴⁵	–	140 000-00
Кредит счета № 20501	–	140 000-00

Глава 15. Бухгалтерский учет премии и вознаграждений посредника по договорам в иностранной валюте

Пример 295. Бухгалтерский учет страховых премий по договорам страхования, заключенным в иностранной валюте, при получении премии авансом

Страховщик заключил договор страхования жизни в иностранной валюте сроком на два года с единовременной оплатой страховой премии в размере 100 долл. США. Условиями договора предусмотрена выплата страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 1 000 долл. США в случае смерти застрахованного лица. Расчеты по договору осуществляются в долл. США.

15.02.20X1 на расчетный счет страховщика поступила оплата премии по договору страхования в размере 100 долл. США, при этом дата начала несения ответственности по договору 20.02.20X1. Официальный курс долл. США по отношению к рублю, установленный Банком России, составлял:

на 15.02.20X1 – 70,26 руб. за доллар США;

на 20.02.20X1 – 69,85 руб. за доллар США.

Страховщик отражает поступление страховой премии по договору, полученной авансом, на дату получения денежных средств 15.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	7 026-00 ²⁴⁶
Кредит счета № 48002	–	7 026-00

На дату начала несения ответственности 20.02.20X1 страховщик признает в бухгалтерском учете страховую премию по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату получения аванса (пункт 30.2 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48002	–	7 026-00
Кредит счета № 71401	11101	7 026-00

Пример 296. Бухгалтерский учет премий по договорам в иностранной валюте без получения предоплаты

Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на один год с единовременной страховой премией 100 долл. США, предусматривающий выплату страхового возмещения страхователю в раз-

²⁴³ Расчет: 150 000 руб. – 140 000 руб. = 10 000 руб.

²⁴⁴ Используются данные примера 293.

²⁴⁵ Для отражения расчетов с медицинской организацией страховщик может также использовать счета 48101 и 48102.

²⁴⁶ Расчет: 100 долл. США × 70,26 = 7 026 руб.

мере до 1 000 долл. США в случае гибели или повреждения имущества в результате пожара или стихийного бедствия.

Страховщик получил премию 25.02.20X1, при этом дата начала несения ответственности по договору – 20.02.20X1. Официальный курс долл. США по отношению к рублю, установленный Банком России, составлял:

на 20.02.20X1 – 69,85 руб. за доллар США;
на 25.02.20X1 – 70,71 руб. за доллар США.

На дату начала несения ответственности 20.02.20X1 страховщик признает в бухгалтерском учете страховую премию по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату совершения операции в иностранной валюте (пункт 30.1 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	6 985-00 ²⁴⁷
Кредит счета № 71403	12101	6 985-00

Страховщик отражает получение страховой премии по договору на дату получения денежных средств 25.02.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	7 071-00 ²⁴⁸
Кредит счета № 48003	–	7 071-00
Признание дохода от переоценки иностранной валюты:		
Дебет счета № 48003	–	86-00 ²⁴⁹
Кредит счета № 71511	37201	86-00

Пример 297. Переоценка дебиторской задолженности по премии на конец отчетного периода

Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на один год с единовременной страховой премией 100 долл. США, предусматривающий выплату страхового возмещения страхователю в размере до 1 000 долл. США в случае гибели или повреждения имущества в результате пожара или стихийного бедствия.

Страховщик получил премию 05.03.20X1, при этом дата начала несения ответственности по договору – 20.02.20X1. Официальный курс долл. США по отношению к рублю, установленный Банком России, составлял:

на 20.02.20X1 – 69,85 руб. за доллар США;
на 28.02.20X1 – 70,35 руб. за доллар США;
на 05.03.20X1 – 69,71 руб. за доллар США.

На дату начала несения ответственности 20.02.20X1 страховщик признает в бухгалтерском учете страховую премию по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте (пункт 30.1 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	6 985-00 ²⁵⁰
Кредит счета № 71403	12101	6 985-00

На конец месяца 28.02.20X1 страховщик отражает переоценку дебиторской задолженности по договору страхования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48003	–	50-00 ²⁵¹
Кредит счета № 71511	37201	50-00

Страховщик отражает получение страховой премии по договору на дату получения денежных средств 05.03.20X1:

²⁴⁷ Расчет: 100 долл. США × 69,85 = 6 985 руб.

²⁴⁸ Расчет: 100 долл. США × 70,71 = 7 071 руб.

²⁴⁹ Расчет: 7 071 руб. – 6 985 руб. = 86 руб.

²⁵⁰ Расчет: 100 долл. США × 69,85 = 6 985 руб.

²⁵¹ Расчет: 100 долл. США × (70,35 – 69,85) = 50 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Получение денежных средств:		
Дебет счета № 20501	–	6 971-00 ²⁵²
Кредит счета № 48003	–	6 971-00
Признание расхода переоценки иностранной валюты:		
Дебет счета № 71512	47201	64-00 ²⁵³
Кредит счета № 48003	–	64-00

Пример 298. Бухгалтерский учет вознаграждения посредника по договорам в иностранной валюте

Страховщик заключил договор страхования жизни через страхового агента, вознаграждение которого составляет 10 евро. Расчеты осуществляются в евро. Дата начала несения ответственности по договору – 20.02.20X1. Официальный курс евро, установленный Банком России на 20.02.20X1, составлял 74,71 руб. за евро.

На дату начала несения ответственности по договору страхования 20.02.20X1 одновременно с признанием страховой премии страховщик признает в бухгалтерском учете вознаграждение страхового агента за заключение договора страхования в иностранной валюте по курсу евро, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте (пункт 30.1 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71412	26101	747-10 ²⁵⁴
Кредит счета № 48022	–	747-10

Пример 299. Переоценка кредиторской задолженности по вознаграждению посредника на конец отчетного периода²⁵⁵

Страховщик выплатил комиссионное вознаграждение страховому агенту 05.03.20X1. Официальный курс евро, установленный Банком России, составлял:

на 28.02.20X1 – 75,35 руб. за евро;

на 05.03.20X1 – 74,65 руб. за евро.

На конец месяца 28.02.20X1 страховщик отражает расход от переоценки кредиторской задолженности по договору страхования:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71512	47201	6-40 ²⁵⁶
Кредит счета № 48022	–	6-40

Страховщик отражает погашение кредиторской задолженности перед страховым агентом в части численного вознаграждения по договору страхования на дату фактической оплаты 05.03.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Оплата вознаграждения посреднику:		
Дебет счета № 48022	–	746-50 ²⁵⁷
Кредит счета № 20501	–	746-50
Признание дохода от переоценки:		
Дебет счета № 48022	–	7-00 ²⁵⁸
Кредит счета № 71511	37201	7-00

²⁵² Расчет: 100 долл. США × 69,71 = 6 971 руб.

²⁵³ Расчет: 6 971 руб. – 7 035 руб. = –64 руб.

²⁵⁴ Расчет: 10 евро × 74,71 = 747,1 руб.

²⁵⁵ Используются данные примера 298.

²⁵⁶ Расчет: 10 евро × (75,35 – 74,71) = 6,4 руб.

²⁵⁷ Расчет: 10 евро × 74,65 = 746,5 руб.

²⁵⁸ Расчет: 746,5 руб. – 753,5 руб. = –7 руб.

Глава 16. Учет операций ОМС

16.1. Учет средств целевого финансирования страховой медицинской организации

Пример 300. Начисление средств к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования (средств на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, средств нормированного страхового запаса, предусмотренного договором о финансовом обеспечении, и целевые средства, размер которых не зависит от дифференцированного подушевого норматива и количества застрахованных)

Страховой медицинской организацией (далее – СМО) заключен договор на финансовое обеспечение территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС). В течение месяца на расчетный счет СМО были получены следующие средства целевого финансирования (далее – целевые средства):

средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи по счетам медицинских организаций за предыдущий месяц, в размере 5 000 000 руб. (сумма была получена с учетом поступившего авансирования в предыдущем месяце в размере 1 500 000 руб.) в соответствии с уведомлениями ТФОМС и заявками на получение средств на оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в объеме средств на оплату медицинской помощи, определенном с учетом дифференцированных подушевых нормативов финансового обеспечения ОМС;

средства на авансирование оплаты медицинской помощи в текущем месяце в размере 1 000 000 руб. (в соответствии с направленными заявками на получение целевых средств на авансирование медицинской помощи);

средства из нормированного страхового запаса (в соответствии с направленной заявкой страховщика в связи с превышением установленного объема средств ввиду повышенной заболеваемости населения) в размере 330 000 руб.;

В бухгалтерском учете страховщик отражает начисление средств к получению на дату, когда появляется надежная оценка размера причитающихся средств (т.е. на дату получения соответствующего уведомления от ТФОМС или на дату поступления денежных средств в случае отсутствия уведомления):

а) на предоставление целевых средств для оплаты медицинской помощи за предыдущий месяц (в размере, определенном в соответствии с подушевыми нормативами и количеством застрахованных):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	5 000 000-00
Кредит счета № 48203	–	5 000 000-00

б) на предоставление целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи за текущий месяц:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	1 000 000-00
Кредит счета № 48203	–	1 000 000-00

в) на предоставление целевых средств из нормированного страхового запаса:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	330 000-00
Кредит счета № 48203	–	330 000-00

Пример 301. Отражение средств, поступивших от ТФОМС (авансовые платежи, средства нормированного страхового запаса, предусмотренного договором о финансовом обеспечении ОМС, и целевые средства, размер которых не зависит от дифференцированного подушевого норматива и количества застрахованных)²⁵⁹

В бухгалтерском учете СМО получение целевых средств отражается на дату их фактического поступления на расчетный счет:

а) для оплаты медицинской помощи по счетам за предыдущий месяц (в размере, определенном по подушевым нормативам):

²⁵⁹ Используются данные примера 300.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	5 000 000-00
Кредит счета № 48201	–	5 000 000-00

б) для авансирования оплаты медицинской помощи в текущем месяце:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	1 000 000-00
Кредит счета № 48201	–	1 000 000-00

в) из нормированного страхового запаса:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	330 000-00
Кредит счета № 48201	–	330 000-00

Пример 302. Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи

В результате проведенного СМО контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи к медицинским организациям были применены следующие финансовые санкции (акты были подписаны с медицинской организацией без возражений и замечаний):

в соответствии с актом медико-экономического контроля сумма, исключаемая из оплаты в связи с дефектами при оказании медицинской помощи, составляет 32 000 руб.;

в соответствии с актом медико-экономической экспертизы сумма, не подлежащая оплате, составляет 17 000 руб., штраф составил 2 500 руб.;

в соответствии с актом плановой экспертизы качества медицинской помощи сумма, не подлежащая оплате в связи с дефектами при оказании медицинской помощи, составляет 5 000 руб., штраф составил 500 руб.

В бухгалтерском учете СМО отражает причитающиеся к получению от медицинских организаций средства на дату подписания соответствующих актов:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48204	–	32 000-00
Кредит счета № 48203	–	32 000-00
Дебет счета № 48204	–	17 000-00
Кредит счета № 48203	–	17 000-00
Дебет счета № 48204	–	2 500-00
Кредит счета № 48203	–	2 500-00
Дебет счета № 48204	–	5 000-00
Кредит счета № 48203	–	5 000-00
Дебет счета № 48204	–	500-00
Кредит счета № 48203	–	500-00

Пример 303. Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи²⁶⁰

В бухгалтерском учете страховщик отражает полученные от медицинских организаций суммы финансовых санкций на дату фактического поступления средств на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	32 000-00
Кредит счета № 48204	–	32 000-00
Дебет счета № 20501	–	17 000-00
Кредит счета № 48204	–	17 000-00

²⁶⁰ Используются данные примера 302.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	5 000-00
Кредит счета № 48204	–	5 000-00

Пример 304. Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц

По результатам проведения экспертизы качества медицинской помощи страховщиком был предъявлен иск к установленному виновному лицу о взыскании расходов на оплату оказанной медицинской помощи застрахованному лицу вследствие причинения вреда его здоровью в размере 23 000 руб. (в том числе 6 000 руб. судебных издержек и дополнительных расходов, понесенных страховщиком в связи с оформлением необходимых документов и проведением дополнительной экспертизы). Через 4 дня после подачи иска с виновником было заключено мировое соглашение о добровольном исполнении требований в полном объеме в течение 7 дней с даты подписания.

В бухгалтерском учете страховщик отражает причитающуюся к получению сумму взыскания на дату подписания мирового соглашения:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48206	–	23 000-00
Кредит счета № 48203	–	23 000-00

Пример 305. Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц²⁶¹

В бухгалтерском учете страховщик отражает полученные суммы взыскания на дату фактического получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	23 000-00
Кредит счета № 48206	–	23 000-00

16.2. Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь

Пример 306. Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь²⁶²

По результатам проведенного медико-экономического контроля были составлены и подписаны акты медико-экономического контроля, в соответствии с которыми не подлежит оплате сумма в размере 100 000 руб. в связи с нарушениями при оказании медицинской помощи.

В бухгалтерском учете страховщик отражает обязательства перед медицинскими организациями по оплате счетов за оказанную медицинскую помощь после получения целевых средств от ТФОМС и проведения медико-экономического контроля:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	5 000 000-00
Кредит счета № 48205	–	5 000 000-00

Пример 307. Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию при отсутствии у страховой медицинской организации целевых средств (недостаток финансирования средств со стороны ТФОМС)²⁶³

Целевые средства, полученные от ТФОМС на оплату счетов за оказанную медицинскую помощь, рассчитанные по подушевому нормативу за предыдущий месяц, составили 3 670 000 руб. Страховщиком были получены счета на оплату медицинской помощи от медицинских организаций за предыдущий месяц и направлены соответствующие заявки в ТФОМС на получение целевых средств в размере 4 000 000 руб.

²⁶¹ Используются данные примера 304.

²⁶² Используются данные примера 301.

²⁶³ Используются данные примера 300.

(превышение объема оказанных медицинских услуг связано с повышенной заболеваемостью населения в предыдущем месяце). Ввиду недостатка целевых средств для оплаты счетов за оказанную медицинскую помощь СМО направляет в ТФОМС заявку на получение средств из нормированного страхового запаса в размере 330 000 руб.²⁶⁴

В бухгалтерском учете СМО отражает обязательства перед медицинскими организациями по оплате счетов за оказанную медицинскую помощь после получения целевых средств от ТФОМС и проведения медико-экономического контроля в размере полученных целевых средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	3 670 000-00
Кредит счета № 48205	–	3 670 000-00

Одновременно СМО признает обязательства по оплате счетов медицинским организациям в размере превышения полученных целевых средств над фактическим размером обязательств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	330 000-00
Кредит счета № 48205	–	330 000-00

По результатам проверки причин недостатка целевых средств ТФОМС было принято решение о предоставлении средств из нормированного страхового запаса. Средства были получены через 12 рабочих дней после получения заявки от СМО.

Информация, касающаяся начисления причитающихся к получению целевых средств из нормированного страхового запаса, приведена в пункте “в” примера 300.

Взаимозачет полученных средств из нормированного страхового запаса отражается в бухгалтерском учете на дату получения указанных средств от ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	330 000-00
Кредит счета № 48201	–	330 000-00

Пример 308. Отражение оплаты счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь²⁶⁵

Оплата счетов медицинских организаций отражается в бухгалтерском учете страховой медицинской организации на дату их фактического перечисления за вычетом сумм, удержанных по результатам медико-экономического контроля:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48205	–	4 900 000-00
Кредит счета № 20501	–	4 900 000-00

Пример 309. Отражение средств, направленных в медицинские организации в порядке авансирования²⁶⁶

В бухгалтерском учете перечисление целевых средств, полученных от ТФОМС, в медицинские организации для авансирования оплаты медицинских услуг отражается на дату их фактического перечисления:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48204	–	1 000 000-00
Кредит счета № 20501	–	1 000 000-00

Зачет авансов в бухгалтерском учете отражается на дату фактического перечисления целевых средств в медицинские организации для оплаты медицинской помощи за отчетный месяц:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48205	–	1 000 000-00
Кредит счета № 48204	–	1 000 000-00

²⁶⁴ Расчет: 4 000 000 руб. – 3 670 000 руб. = 330 000 руб. (сумма предъявленных к оплате счетов за минусом полученных целевых средств).

²⁶⁵ Используются данные примера 306.

²⁶⁶ Используются данные примера 301.

16.3. Учет расчетов с медицинскими организациями по результатам проведения реэкспертизы**Пример 310. Учет расчетов по результатам проведения реэкспертизы с медицинскими организациями (невыявление дефектов)**

ТФОМС была проведена плановая медико-экономическая реэкспертиза. В результате реэкспертизы было выявлено, что СМО не были обнаружены дефекты в оказании медицинской помощи, сумма по счетам, оплаченная медицинской организации, в полном объеме подлежит возврату в ТФОМС. В соответствии с актом реэкспертизы ТФОМС было решено провести уменьшение финансирования страховой компании в следующем месяце в размере 100% необоснованно оплаченной суммы медицинской организации (20 000 руб.).

Акт реэкспертизы был подписан между СМО и ТФОМС без разногласий.

В бухгалтерском учете страховщик отражает причитающиеся к получению от медицинских организаций средства в результате реэкспертизы на дату подписания акта:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48204	–	20 000-00
Кредит счета № 48203	–	20 000-00

Одновременно производится признание уменьшения причитающихся к получению от ТФОМС целевых средств в соответствии с решением (претензией):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	20 000-00
Кредит счета № 48202	–	20 000-00

Получение средств от медицинской организации – на дату их фактического получения:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	20 000-00
Кредит счета № 48204	–	20 000-00

Пример 311. Учет расчетов по результатам проведения реэкспертизы с медицинскими организациями (необоснованное удержание)

ТФОМС была проведена плановая медико-экономическая реэкспертиза. В результате реэкспертизы было выявлено, что СМО необоснованно была удержана сумма по счету в связи с обнаруженными дефектами в оказании медицинской помощи. В СМО направлена претензия об устранении нарушений, в соответствии с которой страховой медицинской организации предписано восстановить (оплатить) необоснованно удержанную сумму по счету в размере 15 000 руб. медицинской организации (ранее данные средства в полном объеме были возвращены в ТФОМС).

В бухгалтерском учете страховщик отражает причитающиеся к оплате медицинским организациям средства по результатам реэкспертизы на дату получения решения (претензии):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	15 000-00
Кредит счета № 48205	–	15 000-00

Перечисление средств медицинской организации – на дату их фактического перечисления:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48205	–	15 000-00
Кредит счета № 20501	–	15 000-00

Пример 312. Учет расчетов по результатам проведения реэкспертизы с ТФОМС (невыявление дефектов)²⁶⁷

В соответствии с полученным уведомлением от ТФОМС за текущий месяц финансирование СМО для оплаты медицинских услуг, рассчитанное по подушевым нормативам, составляет 3 000 000 руб. Средства на оплату медицинской помощи были перечислены за вычетом 100% необоснованно оплаченной суммы по результатам реэкспертизы.

Получение целевых средств от ТФОМС за вычетом необоснованно оплаченной суммы отражается на дату фактического поступления средств на расчетный счет.

²⁶⁷ Используются данные примера 311.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	2 980 000-00 ²⁶⁸
Кредит счета № 48203	–	2 980 000-00

Кроме того, в соответствии с актом реэкспертизы СМО надлежит уплатить штраф за счет собственных средств в размере 10% от необоснованно оплаченной суммы. Признание штрафа в бухгалтерском учете отражается на дату возникновения обязательства по его оплате, т.е. на дату подписания акта реэкспертизы с ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29201	2 000-00 ²⁶⁹
Кредит счета № 48202	–	2 000-00

В бухгалтерском учете СМО оплата штрафа отражается на дату фактического перечисления денежных средств на счет ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48202	–	2 000-00
Кредит счета № 20501	–	2 000-00

Пример 313. Учет расчетов по результатам проведения реэкспертизы с ТФОМС (необоснованное удержание)²⁷⁰

В бухгалтерском учете получение от ТФОМС необоснованно удержанных СМО отражается на дату их фактического получения:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	15 000-00
Кредит счета № 48203	–	15 000-00

Кроме того, в соответствии с договором о финансовом обеспечении сумма штрафа за необоснованное снятие с медицинских организаций денежных средств по результатам проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи составляет 10% от суммы средств, полученных на ведение дела за месяц, в котором были выявлены нарушения (суммы средств на расходы на ведение дела в месяце, в котором выявлены нарушения, составили 150 000 руб.). В бухгалтерском учете признание штрафа отражается на дату возникновения обязательства по его уплате, т.е. на дату получения претензии от ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29201	15 000-00 ²⁷¹
Кредит счета № 48202	–	15 000-00

В бухгалтерском учете СМО оплата штрафа отражается на дату фактического перечисления денежных средств на счет ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48202	–	15 000-00
Кредит счета № 20501	–	15 000-00

16.4. Учет неиспользованных сумм целевых средств

Пример 314. Начисление целевых средств, причитающихся к возврату в ТФОМС

По результатам проведенного медико-экономического контроля СМО составлен акт, в соответствии с которым в связи с дефектами при оказании медицинской помощи сумма, исключаемая из оплаты счета медицинской организации, составила 15 000 руб. Данная сумма была удержана из объема средств, полученных для оплаты счетов за оказанную медицинскую помощь в отчетном месяце.

В бухгалтерском учете возврат неиспользованных сумм целевых средств отражается в том отчетном периоде, к которому относится возврат:

²⁶⁸ Расчет: 3 000 000 руб. – 20 000 руб. = 2 980 000 руб.

²⁶⁹ Расчет: 20 000 руб. × 10% = 2 000 руб.

²⁷⁰ Используются данные примера 311.

²⁷¹ Расчет: 150 000 руб. × 10% = 15 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	15 000-00
Кредит счета № 48202	–	15 000-00

Пример 315. Возврат неиспользованных сумм целевых средств в ТФОМС²⁷²

Сумма, удержанная из объема средств, полученных для оплаты счетов за оказанную медицинскую помощь в отчетном месяце, была возвращена в ТФОМС через три дня. Перечисление неиспользованных сумм целевых средств отражается на дату их фактического перечисления в ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48202	–	15 000-00
Кредит счета № 20501	–	15 000-00

16.5. Начисление доходов страховой медицинской организации**Пример 316. Отражение доходов, полученных под расходы на ведение дела²⁷³**

В соответствии с договором финансирования средства под расходы на ведение составляют 1,5% от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по заявкам на авансирование и заявкам на получение средств на оплату медицинской помощи.

В бухгалтерском учете страховая медицинская организация признает доход в соответствии с МСФО (IFRS) 15 тогда, когда возникает право на получение дохода и получена надежная оценка его размера (то есть в момент получения уведомления от ТФОМС с утвержденной суммой расходов на ведение дела за отчетный месяц либо в момент получения денежных средств в случае отсутствия уведомления):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	75 000-00 ²⁷⁴
Кредит счета № 71417	19201	75 000-00

Пример 317. Отражение доходов от медицинской организации в результате применения к ней санкций²⁷⁵

В соответствии с договором на финансовое обеспечение собственные средства формируются в размере:

15% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи;

15% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы;

25% сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества.

Доход в результате применения санкций отражается в бухгалтерском учете на дату подписания соответствующих актов с медицинскими организациями:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	2 550-00 ²⁷⁶
Кредит счета № 71417	19202	2 550-00
Дебет счета № 48203	–	750-00 ²⁷⁷
Кредит счета № 71417	19202	750-00
Дебет счета № 48203	–	625-00 ²⁷⁸
Кредит счета № 71417	19202	625-00

²⁷² Используются данные примера 314.

²⁷³ Используются данные примера 300.

²⁷⁴ Расчет: 5 000 000 руб. × 1,5% = 75 000 руб.

²⁷⁵ Используются данные примера 302.

²⁷⁶ Расчет: 17 000 руб. × 15% = 2 550 руб.

²⁷⁷ Расчет: 5 000 руб. × 15% = 750 руб.

²⁷⁸ Расчет (штраф по результатам медико-экономической экспертизы): 2 500 руб. × 25% = 625 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	125-00 ²⁷⁹
Кредит счета № 71417	19202	125-00

Пример 318. Отражение доходов по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС

Договором финансового обеспечения, заключенным между ТФОМС и СМО, предусмотрено, что средства, являющиеся вознаграждением за выполнение условий с учетом предусмотренных показателей, определяются и перечисляются в течение 30 рабочих дней года, следующего за отчетным. СМО была получена информация о том, что вознаграждение составляет 200 000 руб. через 16 рабочих дней после отчетного года (до даты подписания отчетности СМО).

Поскольку доход относится к отчетному периоду, а информация о нем была получена после завершения отчетного периода, отражение его в бухгалтерском учете производится в соответствии с Положением № 520-П на дату получения соответствующей информации:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	200 000-00
Кредит счета № 72417 ²⁸⁰	19203	200 000-00

Пример 319. Отражение дохода от экономии годового объема средств

Договором финансового обеспечения, заключенным между ТФОМС и СМО, предусмотрено, что 10% от средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, направляются в доход страховой медицинской организации и определяются исходя из количества застрахованных и дифференцированных подушевых нормативов по завершении расчетов с ТФОМС в течение 30 рабочих дней года, следующего за отчетным.

Акт сверки расчетов между страховой медицинской организацией и ТФОМС был подписан через 25 рабочих дней после отчетной даты (до даты подписания отчетности СМО). В соответствии с актом средства, образовавшиеся в результате экономии, составили 100 000 руб.

Поскольку доход относится к отчетному периоду, а информация о нем была получена после завершения отчетного периода, отражение его в бухгалтерском учете производится в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета событий после окончания отчетного периода на дату получения соответствующей информации:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48201	–	10 000-00 ²⁸¹
Кредит счета № 72417 ²⁸²	19204	10 000-00

Пример 320. Отражение доходов, поступивших от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи²⁸³

Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, подлежит начислению в момент возникновения права на получение указанного дохода с учетом вероятности его получения. В данном случае страховщик признает доход на дату подписания мирового соглашения в сумме, превышающей сумму расходов на оплату медицинской помощи:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48203	–	6 000-00
Кредит счета № 71417	19205	6 000-00

²⁷⁹ Расчет (штраф по результатам экспертизы качества медицинской помощи): 500 руб. × 25% = 125 руб.

²⁸⁰ В соответствии с п. 3.3 Положения № 520-П корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720–729.

²⁸¹ Расчет: 100 000 руб. × 10% = 10 000 руб.

²⁸² В соответствии с п. 3.3 Положения № 520-П подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720–729.

²⁸³ Используются данные примера 304.

16.6. Пени и штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС

Пример 321. Начисление штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС

В соответствии с актом проверки ТФОМС было установлено, что в одном из отчетных месяцев сведения в отношении 15 застрахованных лиц были несвоевременно внесены страховой медицинской организацией в региональный сегмент единого регистра застрахованных лиц, в связи с чем ТФОМС был наложен штраф в размере 3 000 руб. за каждый случай нарушения.

В бухгалтерском учете страховой медицинской организации отражение расхода в виде штрафа отражается на дату возникновения обязательства по его оплате, т.е. на дату получения акта от ТФОМС:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29201	45 000-00 ²⁸⁴
Кредит счета № 48202	–	45 000-00

Пример 322. Начисление пени за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС

По результатам проведенной медико-экономической экспертизы страховой медицинской организацией не были оплачены счета за медицинскую помощь в размере 340 000 руб. Медицинской организацией был подан иск в суд о необоснованном отказе в оплате счетов и взыскании денежных средств в размере 340 000 руб., а также пени за просрочку платежа в размере 14 700 руб. Решением суда иски были удовлетворены в полном объеме. Страховой медицинской организацией обязательства были исполнены в полном объеме через 10 дней после вступления в силу решения суда.

В бухгалтерском учете страховщика начисление пени отражаются на дату возникновения обязательства по их уплате, т.е. на дату вступления в силу решения суда:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29202	14 700-00
Кредит счета № 48205	–	14 700-00

Глава 17. Бухгалтерский учет обесценения дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Пример 323. Бухгалтерский учет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям страхования включает в себя только дебиторскую задолженность по страховым премиям.

Страховщик согласно учетной политике создает резерв под обесценение дебиторской задолженности в полном размере задолженности при просрочке платежа более 90 дней. На конец отчетного периода в составе дебиторской задолженности по операциям страхования индивидуально значительных сумм не выявлено.

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни:

(в руб.)

Период просрочки	Дебиторская задолженность по премиям	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
По договорам страхования жизни	375 000	75 000
Менее 30 дней	200 000	–
От 31 до 90 дней	100 000	–
Более 91 дня	75 000	75 000
По договорам страхования иного, чем страхование жизни	600 000	100 000
Менее 30 дней	300 000	–
От 31 до 90 дней	200 000	–

²⁸⁴ Расчет: 3 000 руб. × 15 = 45 000 руб.

Период просрочки	Дебиторская задолженность по премиям	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
Более 91 дня	100 000	100 000
Итого	975 000	175 000

На конец отчетного периода 31.03.20X1 страховщик признает резерв под обесценение дебиторской задолженности в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71416	28401	75 000-00
Кредит счета № 48027	–	75 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71418	29501	100 000-00
Кредит счета № 48027	–	100 000-00

На конец следующего отчетного периода 30.06.20X1 страховщик получил информацию, что по некоторым договорам дебиторская задолженность, для которой ранее был создан резерв под обесценение, была оплачена страхователями:

По договорам страхования жизни – 15 000 руб.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, – 10 000 руб.

Страховщик 30.06.20X1 отражает восстановление суммы резерва под обесценение следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 48027	–	15 000-00
Кредит счета № 71415	18401	15 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 48027	–	10 000-00
Кредит счета № 71417	19401	10 000-00

Пример 324. Отражение списания кредиторской задолженности при обесценении связанной с ней дебиторской задолженности по операциям страхования²⁸⁵

Страховщик согласно учетной политике списывает кредиторскую задолженность страховым посредникам по договорам страхования, по которым была зарезервирована дебиторская задолженность по премиям в полном размере.

Страховщик заключал все договоры страхования через страхового брокера с фиксированной ставкой вознаграждения 10% от страховой премии. Таким образом, суммы кредиторской задолженности, подлежащие списанию:

Кредиторская задолженность	Сумма, руб.
По договорам страхования жизни	7 500 ²⁸⁶
По договорам страхования иного, чем страхование жизни	10 000 ²⁸⁷
Итого	17 500

Страховщик отражает в бухгалтерском учете на конец периода 31.03.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 48024	–	7 500-00
Кредит счета № 71415	18404	7 500-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 48024	–	10 000-00
Кредит счета № 71417	19404	10 000-00

²⁸⁵ Используются данные примера 323.

²⁸⁶ Расчет: 75 000 руб. × 10% = 7 500 руб.

²⁸⁷ Расчет: 100 000 руб. × 10% = 10 000 руб.

Пример 325. Бухгалтерский учет обесценения дебиторской задолженности по операциям перестрахования

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям перестрахования включает в себя дебиторскую задолженность по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, и дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование.

Договоры, принятые в перестрахование, заключены с большим количеством перестрахователей. Согласно учетной политике перестраховщика резерв под обесценение по дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, создается в полном размере задолженности при просрочке платежа более чем на 90 дней.

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование:

(в руб.)

Период просрочки	Дебиторская задолженность по премиям	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
По договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	115 000	5 000
Менее 30 дней	100 000	–
От 31 до 90 дней	10 000	–
Более 91 дня	5 000	5 000
По договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	230 000	10 000
Менее 30 дней	200 000	–
От 31 до 90 дней	20 000	–
Более 91 дня	10 000	10 000
Итого	345 000	15 000

На конец отчетного периода 31.03.20X1 страховщик признает резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование, в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71416	28402	5 000-00
Кредит счета № 48027	–	5 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71418	29502	10 000-00
Кредит счета № 48027	–	10 000-00

На конец следующего отчетного периода 30.06.20X1 страховщик получил информацию, что по некоторым договорам дебиторская задолженность, для которой ранее был создан резерв под обесценение, была оплачена перестрахователями:

По договорам страхования жизни, принятым в перестрахование, – 3 000 руб.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, – 5 000 руб.

Страховщик 30.06.20X1 отражает восстановление суммы резерва под обесценение следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 48027	–	3 000-00
Кредит счета № 71415	18402	3 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 48027	–	5 000-00
Кредит счета № 71417	19402	5 000-00

Страховщик заключил договоры перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни. На конец прошлого отчетного периода 31.12.20X0 рейтинг всех перестрахователей был выше ВВВ. Согласно учетной политике страховщика дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, подлежит резервированию в полном объеме при снижении рейтинга перестраховщика ниже В. Рейтинг перестраховщиков на конец отчетного периода 31.03.20X1:

(в руб.)

Перестраховщик	Рейтинг	Дебиторская задолженность по доли перестраховщиков в выплатах	
		по страхованию жизни	по страхованию иному, чем страхованию жизни
Перестраховщик 1	BBB	200 000	600 000
Перестраховщик 2	AA	–	1 200 000
Перестраховщик 3	ССС	100 000	200 000
Итого		300 000	2 000 000

Рейтинг Перестраховщика 3 существенно снизился в отчетном периоде до ССС, соответственно, дебиторская задолженность по договору перестрахования подлежит резервированию в полном объеме.

На конец отчетного периода 31.03.20X1 страховщик признает резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 71416	28403	100 000-00
Кредит счета № 48027	–	100 000-00
По договорам страхования иного, чем страхованию жизни:		
Дебет счета № 71418	29503	200 000-00
Кредит счета № 48027	–	200 000-00

На конец следующего отчетного периода 30.06.20X1 страховщик получил информацию, что часть дебиторской задолженности была оплачена перестраховщиком:

По договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, – 50 000 руб.

По договорам страхования иного, чем страхованию жизни, переданным в перестрахование, – 70 000 руб.

Страховщик 30.06.20X1 отражает восстановление суммы резерва под обесценение следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 48027	–	50 000-00
Кредит счета № 71415	18403	50 000-00
По договорам страхования иного, чем страхованию жизни:		
Дебет счета № 48027	–	70 000-00
Кредит счета № 71417	19403	70 000-00

Пример 326. Бухгалтерский учет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, а также задолженность медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

Согласно учетной политике страховщика резерв под обесценение по задолженности по операциям ОМС создается в полном размере задолженности в случае нарушения сроков уплаты платежа:

- а) медицинскими организациями более чем на 45 дней (включительно);
- б) прочими юридическими лицами – более чем на 30 дней (включительно);
- в) физическими лицами – более чем на 15 дней (включительно).

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по ОМС:

(в руб.)

Контрагент	Дебиторская задолженность по ОМС	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
Медицинские организации, при этом:	366 000	16 000
просрочка задолженности менее 45 дней	350 000	–
просрочка задолженности более чем на 45 дней (включительно)	16 000	16 000
Прочие юридические лица, при этом:	156 000	33 000
просрочка задолженности менее 30 дней	123 000	–
просрочка задолженности более чем на 30 дней (включительно)	33 000	33 000
Физические лица, при этом:	15 000	3 000
просрочка задолженности менее 15 дней	12 000	–
просрочка задолженности более чем на 15 дней (включительно)	3 000	3 000
Итого	537 000	52 000

На конец отчетного периода страховщик признает резерв под обесценение дебиторской задолженности в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29203	52 000-00
Кредит счета № 48207	–	52 000-00

На конец следующего отчетного периода страховщик получил информацию, что некоторыми контрагентами была возмещена задолженность, по которой ранее был признан резерв под обесценение, в размере 9 000 руб.:

Страховщик отражает восстановление суммы резерва под обесценение следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48207	–	9 000-00
Кредит счета № 71417	19206	9 000-00

Глава 18. Отражение приобретения и выбытия портфеля договоров страхования и перестрахования

Пример 327. Отражение операции принятия портфеля договоров при банкротстве страховщика, передающего портфель договоров, с применением положений МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнесов”

Страховщик принял портфель договоров страхования иного, чем страхование жизни, при банкротстве страховщика, передающего портфель договоров. Профессиональное объединение страховщиков компенсирует недостающую часть активов в размере 250 000 руб. в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. На основании пункта 1.3 Положения Банка России от 23 июля 2015 года № 480-П “О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи” (далее – Положение № 480-П) страховщик принимает страховые резервы в оценке, соответствующей регуляторным требованиям. Страховщик принимает следующие активы и обязательства:

(в руб.)

Активы и обязательства	Сумма
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования	800 000
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	200 000
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	250 000
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	600 000
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	400 000

При этом справедливая стоимость обязательств равна 1 300 000 руб., разница между стоимостью обязательств по договору и справедливой стоимостью обязательств относится к резерву незаработанной премии.

Страховщик не использует расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования (пункт 32.6 Положения № 491-П).

Помимо указанных активов и обязательств страховщик согласно договору приобретает клиентскую базу и методологию работы с клиентами. Операция приобретения портфеля договоров согласно МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками (далее – МСФО (IFRS) 3), является объединением бизнеса.

Финансовый результат от операции отрицателен (превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования с учетом компенсации недостаточности активов) и равен 50 000 руб.²⁸⁸, в бухгалтерском учете признается в качестве гудвила на дату приобретения портфеля договоров (пункт 32.4 Положения № 491-П). Согласно условиям договора права и обязанности по портфелю договоров передаются на дату подписания акта приемки-передачи портфеля договоров.

Акт приемки-передачи портфеля договоров страхования был подписан 31.01.20X1. Компенсация недостаточности активов от профессионального объединения страховщиков ожидается к получению в течение 10 рабочих дней со дня передачи портфеля договоров согласно пункту 1.8 Положения № 480-П.

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, корректировки для отражения резервов по справедливой стоимости и признание гудвила.

Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования по условиям договора передачи портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 20501	–	800 000-00
Кредит счета № 60311	–	800 000-00
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 48003	–	200 000-00
Кредит счета № 60311	–	200 000-00
Начисление задолженности профессионального объединения страховщиков по компенсации недостаточности активов (на лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков):		
Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 60311	–	250 000-00
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	250 000-00
Кредит счета № 33101	–	250 000-00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	600 000-00
Кредит счета № 33201	–	600 000-00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	400 000-00
Кредит счета № 33301	–	400 000-00

²⁸⁸ Расчет: 0 – (800 000 руб. + 250 000 руб. + 200 000 руб. – 1 300 000 руб.) = 50 000 руб.

Корректировка для отражения резервов по справедливой стоимости:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва незаработанной премии:		
Дебет счета № 60311	–	50 000-00 ²⁸⁹
Кредит счета № 33102	–	50 000-00
Признание гудвила:		
Дебет счета № 60905	–	50 000-00
Кредит счета № 60311	–	50 000-00

Страховщик получает денежные средства от профессионального объединения страховщиков 05.02.20X1 и отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	250 000-00
Кредит счета № 60312 ²⁹⁰	–	250 000-00

Пример 328. Отражение операции принятия портфеля договоров при банкротстве страховщика, передающего портфель договоров, которая не является объединением бизнеса²⁹¹

Операция принятия портфеля договоров не является объединением бизнеса согласно МСФО (IFRS) 3. Финансовый результат от операции признается в качестве дохода или расхода на дату принятия портфеля договоров страхования (пункт 32.5 Положения № 491-П).

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, корректировки для отражения резервов по справедливой стоимости и признание финансового результата.

Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования по условиям договора передачи портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 20501	–	800 000-00
Кредит счета № 60312	–	800 000-00
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 48003	–	200 000-00
Кредит счета № 60312	–	200 000-00
Начисление задолженности профессионального объединения страховщиков по компенсации недостаточности активов (на лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков):		
Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 60311	–	250 000-00
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 33101	–	250 000-00
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	600 000-00
Кредит счета № 33201	–	600 000-00

²⁸⁹ Расчет: 1 300 000 руб. – 250 000 руб. – 600 000 руб. – 400 000 руб. = 50 000 руб.

²⁹⁰ Лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков.

²⁹¹ Используются данные примера 327.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	400 000-00
Кредит счета № 33301	–	400 000-00

Корректировка для отражения резервов по справедливой стоимости:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва незаработанной премии:		
Дебет счета № 60312	–	50 000-00 ²⁹²
Кредит счета № 33102	–	50 000-00
Признание финансового результата:		
Дебет счета № 71418	29701	50 000-00
Кредит счета № 60312	–	50 000-00

Страховщик получает денежные средства от профессионального объединения страховщиков 05.02.20X1 и отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	250 000-00
Кредит счета № 60312 ²⁹³	–	250 000-00

Пример 329. Отражение операции принятия портфеля договоров с использованием расширенного представления²⁹⁴

Страховщик использует расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования (пункт 32.6 Положения № 491-П).

Обязательства, оцененные в соответствии с учетной политикой страховщика:

(в руб.)

Обязательства	Сумма
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	250 000
Корректировка, увеличивающая резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	50 000
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	600 000
Корректировка, увеличивающая резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	70 000
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	400 000
Корректировка, увеличивающая резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	30 000
Итого	1 400 000

Разница между справедливой стоимостью обязательств и оценкой обязательств в соответствии с учетной политикой страховщика признается в качестве нематериального актива (пункт 32.6 Положения № 491-П).

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров

²⁹² Расчет: 1 300 000 руб. – 250 000 руб. – 600 000 руб. – 400 000 руб. = 50 000 руб.

²⁹³ Лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков.

²⁹⁴ Используются данные примера 327.

страхования, корректировок для отражения резервов в соответствии с учетной политикой страховщика, признание нематериального актива по расширенному представлению и гудвила.

Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования по условиям договора передачи портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 20501	–	800 000-00
Кредит счета № 60311	–	800 000-00
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 48003	–	200 000-00
Кредит счета № 60311	–	200 000-00
Начисление задолженности профессионального объединения страховщиков по компенсации недостаточности активов (на лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков):		
Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 60311	–	250 000-00
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	250 000-00
Кредит счета № 33101	–	250 000-00
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	600 000-00
Кредит счета № 33201	–	600 000-00
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60311	–	400 000-00
Кредит счета № 33301	–	400 000-00

Корректировки для отражения резервов в наилучшей оценке согласно учетной политике страховщика:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва незаработанной премии:		
Дебет счета № 60311	–	50 000-00
Кредит счета № 33102	–	50 000-00
Корректировка, увеличивающая резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 60311	–	70 000-00
Кредит счета № 33202	–	70 000-00
Корректировка, увеличивающая резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 60311	–	30 000-00
Кредит счета № 33302	–	30 000-00

Признание нематериального актива по расширенному представлению и гудвила:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Признание нематериального актива по расширенному представлению:		
Дебет счета № 60901	–	100 000-00 ²⁹⁵
Кредит счета № 60311	–	100 000-00
Признание гудвила:		
Дебет счета № 60905	–	50 000-00 ²⁹⁶
Кредит счета № 60311	–	50 000-00

²⁹⁵ Расчет: 1 400 000 руб. – 1 300 000 руб. = 100 000 руб.

²⁹⁶ Расчет: 0 руб. – (800 000 руб. + 200 000 руб. + 250 000 руб. – 1 300 000 руб.) = 50 000 руб.

Страховщик получает денежные средства от профессионального объединения страховщиков 05.02.20X1 и отражает в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	250 000-00
Кредит счета № 60312 ²⁹⁷	–	250 000-00

Пример 330. Отражение операции покупки портфеля договоров с применением положений МСФО (IFRS) 3

Страховщик приобрел портфель договоров страхования иного, чем страхование жизни, за 500 000 руб. На основании пункта 1.3 Положения № 480-П страховщик принимает страховые резервы по оценке, соответствующей регуляторным требованиям. В рамках данного приобретения страховщик получает следующие активы и обязательства:

(в руб.)

Активы и обязательства	Сумма
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования	1 200 000
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	200 000
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	250 000
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	600 000
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	400 000

При этом справедливая стоимость обязательств равна 1 300 000 руб., разница между стоимостью обязательств по договору и справедливой стоимостью обязательств относится к резерву незаработанной премии.

Страховщик не использует расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования (пункт 32.6 Положения № 491-П).

Помимо указанных активов и обязательств страховщик согласно договору приобретает клиентскую базу и методологию работы с клиентами. Операция приобретения портфеля договоров согласно МСФО (IFRS) 3 является объединением бизнеса.

Финансовый результат от операции отрицателен (превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования) и равен 400 000 руб.²⁹⁸, в бухгалтерском учете признается в качестве гудвила на дату приобретения портфеля договоров (пункт 32.4 Положения № 491-П).

Страховщик произвел оплату по договору 15.01.20X1. При этом права и обязанности по портфелю договоров были переданы 31.01.20X1.

Страховщик отражает оплату в бухгалтерском учете 15.01.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60312	–	500 000-00
Кредит счета № 20501	–	500 000-00

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, корректировки для отражения резервов по справедливой стоимости и признание гудвила.

²⁹⁷ Лицевой счет расчетов с профессиональным объединением страховщиков.

²⁹⁸ Расчет: 500 000 руб. – (1 200 000 руб. + 200 000 руб. – 1 300 000 руб.) = 400 000 руб.

Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования по условиям договора передачи портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 20501	–	1 200 000-00
Кредит счета № 60312	–	1 200 000-00
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 48003	–	200 000-00
Кредит счета № 60312	–	200 000-00
Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 33101	–	250 000-00
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	600 000-00
Кредит счета № 33201	–	600 000-00
Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 60312	–	400 000-00
Кредит счета № 33301	–	400 000-00
Корректировка для отражения резервов по справедливой стоимости:		

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва незаработанной премии:		
Дебет счета № 60312	–	50 000-00 ²⁹⁹
Кредит счета № 33102	–	50 000-00
Признание гудвила:		
Дебет счета № 60905	–	400 000-00
Кредит счета № 60312	–	400 000-00

В случае если финансовый результат от операции положителен (превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования), страховщик признает доход от операции на дату приобретения портфеля (пункт 32.4 Положения № 491-П).

Если в указанном примере справедливая стоимость обязательств равна 800 000 руб., тогда финансовый результат положителен и равен 100 000 руб.³⁰⁰ В бухгалтерском учете отражается доход на дату приобретения портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60312	–	100 000-00
Кредит счета № 71417	19601	100 000-00

Пример 331. Отражение операции покупки портфеля договоров, которое не является объединением бизнеса³⁰¹

Страховщик не приобретает технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем договоров страхования. Операция приобретения портфеля договоров не является объединением бизнеса согласно МСФО (IFRS) 3. Финансовый результат от операции признается в качестве дохода или расхода на дату приобретения портфеля договоров страхования (пункт 32.5 Положения № 491-П).

²⁹⁹ Расчет: 1 300 000 руб. – 250 000 руб. – 600 000 руб. – 400 000 руб. = 50 000 руб.

³⁰⁰ Расчет: 500 000 руб. – (1 200 000 руб. + 200 000 руб. – 800 000 руб.) = –100 000 руб.

³⁰¹ Используются данные примера 330.

Страховщик отражает оплату в бухгалтерском учете 15.01.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60312	–	500 000-00
Кредит счета № 20501	–	500 000-00

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, корректировки для отражения резервов в наилучшей оценке и признание финансового результата.

Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования по условиям договора передачи портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов, приобретенных в составе портфеля договоров страхования:		
Дебет счета № 20501	–	1 200 000-00
Кредит счета № 60312	–	1 200 000-00

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:

Дебет счета № 48003	–	200 000-00
Кредит счета № 60312	–	200 000-00

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:

Дебет счета № 60312	–	250 000-00
Кредит счета № 33101	–	250 000-00

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:

Дебет счета № 60312	–	600 000-00
Кредит счета № 33201	–	600 000-00

Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования:

Дебет счета № 60312	–	400 000-00
Кредит счета № 33301	–	400 000-00

Корректировка для отражения резервов по справедливой стоимости:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Корректировка резерва незаработанной премии:		
Дебет счета № 60312	–	50 000-00 ³⁰²
Кредит счета № 33102	–	50 000-00

Признание финансового результата:

Дебет счета № 71418	29701	400 000-00
Кредит счета № 60312	–	400 000-00

Допустим, в указанном примере справедливая стоимость обязательств равна 800 000 руб., тогда финансовый результат положителен и равен 100 000 руб.³⁰³ В бухгалтерском учете отражается доход на дату приобретения портфеля договоров:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 60312	–	100 000-00
Кредит счета № 71417	19601	100 000-00

³⁰² Расчет: 1 300 000 руб. – 250 000 руб. – 600 000 руб. – 400 000 руб. = 50 000 руб.

³⁰³ Расчет: 500 000 руб. – (1 200 000 руб. + 200 000 руб. – 800 000 руб.) = –100 000 руб.

Пример 332. Отражение операции покупки портфеля договоров с использованием расширенного представления

Отражение операции покупки портфеля договоров с использованием расширенного представления производится в порядке, описанном в примере 329.

Пример 333. Отражение операции выбытия портфеля договоров страхования

Страховщик продал портфель договоров страхования жизни за 400 000 руб. На основании пункта 1.3 Положения № 480-П страховщик принимает страховые резервы по оценке, соответствующей регуляторным требованиям. В рамках данной сделки страховщик передает следующие активы и обязательства:

(в руб.)

Активы и обязательства	Сумма
Денежные средства на покрытие страховых резервов	1 200 000
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования жизни	200 000
Математический резерв	250 000
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	100 000
Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям	400 000
Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям	300 000
Выравнивающий резерв	150 000

По передаваемым договорам страхования были сформированы следующие активы и обязательства, которые не передаются в рамках данной сделки:

(в руб.)

Активы и обязательства	Сумма
Отложенные аквизиционные расходы	120 000
Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни	200 000

Страховщик получил оплату по договору 15.01.20X1. При этом права и обязанности по портфелю договоров были переданы 31.01.20X1.

Страховщик отражает полученную оплату в бухгалтерском учете 15.01.20X1:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	—	400 000-00
Кредит счета № 60311	—	400 000-00

На дату передачи портфеля договоров 31.01.20X1 страховщик отражает в бухгалтерском учете: прекращение признания активов и обязательств, передаваемых по договору, прекращение признания активов и обязательств, не передаваемых по договору, но относящихся к передаваемым договорам, а также признает финансовый результат по операции.

Прекращение признания активов и обязательств, передаваемых по договору:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Денежные средства на покрытие страховых резервов:		
Дебет счета № 60311	—	1 200 000-00
Кредит счета № 20501	—	1 200 000-00
Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 60311	—	200 000-00
Кредит счета № 48003	—	200 000-00
Математический резерв:		
Дебет счета № 33601	—	250 000-00
Кредит счета № 60311	—	250 000-00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств:		
Дебет счета № 33607	—	400 000-00
Кредит счета № 60311	—	400 000-00
Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям:		
Дебет счета № 33607	—	400 000-00
Кредит счета № 60311	—	400 000-00

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям:		
Дебет счета № 33610	–	300 000-00
Кредит счета № 60311	–	300 000-00
Выравнивающий резерв:		
Дебет счета № 33616	–	150 000-00
Кредит счета № 60311	–	150 000-00

Прекращение признания активов и обязательств, не передаваемых по договору, но относящихся к передаваемым договорам:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Отложенные аквизиционные расходы:		
Дебет счета № 71416	28601	120 000
Кредит счета № 35301	–	120 000
Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни:		
Дебет счета № 33618	–	200 000
Кредит счета № 71415	18601	200 000
Признание финансовых результатов:		
Дебет счета № 60311	–	200 000 ³⁰⁴
Кредит счета № 71415	18601	200 000

Глава 19. Прямое возмещение убытков (далее – ПВУ) и расчеты в рамках системы страхования “Зеленая карта”

19.1. Расчеты между страховщиками в рамках системы страхования “Зеленая карта”

Пример 334. Бухгалтерский учет выплаты по договору страхования в рамках системы страхования “Зеленая карта” (урегулирование убытков, которые возникают вследствие страховых случаев на территории Российской Федерации)

Страховщик, являющийся членом бюро “Зеленая карта”, произвел урегулирование убытка в рамках системы страхования “Зеленая карта” по страховому случаю, произошедшему на территории Российской Федерации. Сумма убытка составила 80 000 руб. Одновременно с выплатой возмещения страховщик выставляет финансовое требование иностранному страховщику, выдавшему сертификат “Зеленая карта”, в соответствии с которым выплата потерпевшему за повреждение застрахованного имущества составила 1 000 евро (сумма убытка пересчитана в евро по курсу на дату выставления финансового требования, равному 80 руб. за евро).

От иностранного страховщика в возмещение расходов было получено 82 000 руб.

В бухгалтерском учете страховщика урегулирование убытка за счет иностранного страховщика отражается бухгалтерскими записями:

1) начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени иностранного страховщика, осуществляемой в рамках системы страхования “Зеленая карта” на дату выставления финансового требования (одновременно с записью по п. 2):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48105	–	80 000-00
Кредит счета № 48031	–	80 000-00

2) возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами системы страхования “Зеленая карта” на дату фактической выплаты денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48031	–	80 000-00
Кредит счета № 20501	–	80 000-00

³⁰⁴ Расчет: 400 000 руб. – (1 200 000 руб. + 200 000 руб. – 250 000 руб. – 100 000 руб. – 400 000 руб. – 300 000 руб. – 150 000 руб.) = 200 000 руб.

3) поступление денежных средств от иностранного страховщика в счет возмещения расчетов по урегулированию убытка потерпевшему по полису “Зеленая карта” на дату фактического получения средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	82 000-00
Кредит счета № 48105	–	82 000-00

4) отражение дохода в виде курсовой разницы на дату фактического получения средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48105	–	2 000-00
Кредит счета № 71511	37202	2 000-00

Пример 335. Бухгалтерский учет выплаты по договору страхования в рамках системы страхования “Зеленая карта” (урегулирование убытков, которые возникают вследствие страховых случаев на территории страны международной системы страхования “Зеленая карта”)

По сертификату “Зеленая карта” произошел убыток на территории иностранного государства, участвующего в международной системе страхования “Зеленая карта”. В соответствии с полученным требованием возмещению по повреждению застрахованного имущества подлежит 1 500 евро. Страховщиком обязательство по оплате убытка произведено через 15 дней после получения требования (курс на дату платежа составлял 83 руб. за 1 евро).

В бухгалтерском учете признание выплаты осуществляется на дату фактической выплаты денежных средств с использованием счета учета расчетов с иностранным страховщиком:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	124 500-00
Кредит счета № 48106	–	124 500-00
Дебет счета № 48106	–	124 500-00
Кредит счета № 20501	–	124 500-00

19.2. Расчеты между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии

Термины, приведенные в описании примеров, используются в значениях, установленных правилами профессиональной деятельности “Соглашение о прямом возмещении убытков”, утвержденными постановлением президиума Российского союза автостраховщиков 13 января 2015 года № 14 (далее – Соглашение о ПВУ).

Предварительное уведомление (далее – Заявка) – сообщение, содержащее сведения о требовании (заявлении) потерпевшего или страховщика КАСКО, об обстоятельствах причинения вреда в связи с повреждением имущества потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, предполагаемом размере выплаты по прямому возмещению убытков, направляемое через аппаратно-программный комплекс информационно-расчетного центра системы прямого возмещения вреда (далее – АПК ИРЦ ОСАГО) страховщиком потерпевшего страховщику причинителя вреда или Российскому союзу автостраховщиков (далее – Союз) в предусмотренных Соглашением о ПВУ случаях с приложением предусмотренных Соглашением о ПВУ документов.

Платежное уведомление – сообщение, формируемое и отправляемое:

одним участником Соглашения о ПВУ – другому участнику через АПК ИРЦ ОСАГО, содержащее информацию о сумме денежных средств, перечисляемых одним участником другому участнику, и назначении платежа (платежное уведомление участника);

Союзом – участнику через АПК ИРЦ ОСАГО, содержащее информацию о сумме денежных средств, перечисляемых Союзом данному участнику, и назначении платежа (платежное уведомление Союза);

участником Соглашения о ПВУ – Союзу через АПК ИРЦ ОСАГО, содержащее информацию о сумме денежных средств, перечисляемых одним участником Союзу, и назначении платежа (платежное уведомление Союзу).

Требование об оплате возмещенного вреда (далее – Требование) – сообщение, отправляемое страховщиком потерпевшего страховщику причинителя вреда или Союзу через АПК ИРЦ ОСАГО, содержащее информацию:

о произведенном возмещении убытков потерпевшему в порядке ПВУ с приложением предусмотренных Соглашением о ПВУ документов (далее – Ненулевое требование) и являющееся основанием для перечисления страховщиком причинителя вреда на счет взаиморасчетов суммы, указанной в Ненулевом требовании, и получением со счета взаиморасчетов страховщиком потерпевшего средней суммы страховой выплаты, определенной в порядке, установленном Соглашением о ПВУ;

о дополнительно произведенном возмещении убытков потерпевшему в порядке прямого возмещения убытков с приложением предусмотренных Соглашением о ПВУ документов (Нулевого требования), которые не требуют осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего.

Пример 336. Бухгалтерский учет расчетов по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии, у страховщика потерпевшего

По договору ОСАГО произошло событие, признанное страховой компанией, являющейся страховщиком потерпевшего, страховым случаем на основании представленных страхователем документов (страховщиком причинителя вреда дополнительных обстоятельств после акцепта заявки выявлено не было). Страховщик осуществил выплату страхового возмещения по произошедшему страховому случаю в сумме 30 000 руб. В рамках осуществления ПВУ в течение 5 дней после урегулирования убытка страховая компания направляет Ненулевое требование о возмещении убытка страховой компании причинителя вреда в размере 30 000 руб. В соответствии с заключенным Соглашением о ПВУ расчеты между компаниями осуществляются исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии.

Страховщиком причинителя вреда требование было исполнено в клиринговой сессии, прошедшей через 5 дней после выставления требования.

Средняя сумма убытка, рассчитанная по результатам клиринговой сессии и поступившая на расчетный счет страховщика потерпевшего, составила 26 000 руб.

Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии, отражается в бухгалтерском учете страховщика потерпевшего следующими записями:

1) Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ, на дату фактической выплаты денежных средств потерпевшему (одновременно с записью по п. 2):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47432	–	30 000-00
Кредит счета № 48031	–	30 000-00

2) В зависимости от порядка организации возмещения вреда потерпевшему страховщиком потерпевшего в бухгалтерском учете отражаются следующие бухгалтерские записи:

2.1) В случае возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования на дату фактической выплаты денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48031	–	30 000-00
Кредит счета № 20501	–	30 000-00

2.2) В случае возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования на следующие даты:

а) если ранее был перечислен аванс для оказания услуг потерпевшему по ремонту поврежденного имущества – на дату получения счета по оказанным услугам либо на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48031	–	30 000-00
Кредит счета № 60312	–	30 000-00

б) если аванс для оказания услуг потерпевшему по ремонту поврежденного имущества не перечислялся, – на дату фактической выплаты денежных средств:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48031	–	30 000-00
Кредит счета № 60311	–	30 000-00

3) Поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	26 000-00
Кредит счета № 47432	–	26 000-00

4) В результате завершенных расчетов по убытку у страховщика потерпевшего на счете 47432 “Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда” образовалось положительное сальдо, которое на конец отчетного периода подлежит списанию в расходы страховщика:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29301	4 000-00
Кредит счета № 47432	–	4 000-00

Пример 337. Бухгалтерский учет расчетов по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии страховщика причинителя вреда³⁰⁵

Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии, отражается в бухгалтерском учете страховщика причинителя вреда следующими записями:

1) Признана страховая выплата по договору ОСАГО на дату акцепта представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25101	30 000-00
Кредит счета № 47435	–	30 000-00

2) Оплата страховщику потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему – на дату фактического списания средств с расчетного счета по клиринговой сессии:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47435	–	30 000-00
Кредит счета № 20501	–	30 000-00

Пример 338. Бухгалтерский учет дополнительных расходов по ПВУ у страховщика потерпевшего, не подлежащих взысканию со страховщика причинителя вреда³⁰⁶

В процессе урегулирования страхового случая страховщиком потерпевшего были нарушены сроки осуществления выплаты потерпевшему, установленные пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”. В связи с данным нарушением страховщиком потерпевшего была оплачена потерпевшему неустойка в размере 1% от страховой выплаты за каждый день просрочки (срок просрочки составил 3 календарных дня). На основании Соглашения о ПВУ данные расходы не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда.

Признание неустойки отражается в бухгалтерском учете страховщика потерпевшего на дату, когда расходы являются понесенными и когда они могут быть надежно оценены, т.е. в данном случае на дату начисления выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ:

³⁰⁵ Используются данные примера 336.

³⁰⁶ Используются данные примера 336.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29302	900-00 ³⁰⁷
Кредит счета № 48031	–	900-00

Пример 339. Бухгалтерский учет дополнительных расходов по ПВУ у страховщика причинителя вреда, взысканных со страховщика потерпевшего

В адрес страховщика потерпевшего поступило судебное решение для исполнения, в соответствии с которым он обязан осуществить выплату потерпевшему по договору ОСАГО, в том числе дополнительно понесенные расходы потерпевшего на оплату государственной пошлины и возмещение морального вреда в сумме 12 000 руб.

Ранее страховщиком потерпевшего был получен отказ в акцепте Заявки от страховщика причинителя вреда. В связи с данным обстоятельством страховщик потерпевшего отказал в осуществлении выплаты потерпевшему по событию.

После урегулирования данной претензии на основании решения суда страховщиком потерпевшего направлена соответствующая Заявка в адрес страховщика причинителя вреда. Через 3 рабочих дня после получения указанной заявки страховщиком причинителя вреда в адрес страховщика потерпевшего было направлено платежное уведомление о возмещении дополнительно понесенных расходов.

В бухгалтерском учете страховщик причинителя вреда отражает признание дополнительно понесенных расходов на дату отправки платежного уведомления бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29302	12 000-00
Кредит счета № 47433	–	12 000-00

19.3. Формирование (доначисление) резервов под обесценение

Пример 340. Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям прямого возмещения убытков представляет собой незавершенные расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда.

Согласно учетной политике страховщика резерв под обесценение по дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков создается в полном размере задолженности в случае исключения контрагента из Соглашения о ПВУ.

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ:

(в руб.)

Контрагент	Дебиторская задолженность по ПВУ	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
Страховые компании, не исключенные из Соглашения о ПВУ	1 317 000	–
Страховые компании, исключенные из Соглашения о ПВУ	214 000	214 000
Итого	1 531 000	214 000

На конец отчетного периода страховщик признает резерв под обесценение дебиторской задолженности в бухгалтерском учете:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29501	214 000-00
Кредит счета № 47425	–	214 000-00

На конец следующего отчетного периода страховщик получил информацию, что некоторыми контрагентами была возмещена задолженность, по которой ранее был признан резерв под обесценение, в размере 28 000 руб.

Страховщик отражает восстановление суммы резерва под обесценение следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47425	–	28 000-00
Кредит счета № 71417	19401	28 000-00

³⁰⁷ Расчет: 30 000 руб. × 1% × 3 дня = 900 руб.

19.4. Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков

Пример 341. Расчеты страховщика потерпевшего с профессиональными объединениями страховщиков

Страховщиком потерпевшего была осуществлена выплата потерпевшему в рамках прямого урегулирования убытков в размере 25 000 руб.

Бухгалтерский учет расчетов с потерпевшим и отражение задолженности страховщика причинителя вреда производится в порядке, описанном в примере 336.

При этом в отношении страховщика причинителя вреда была начата процедура банкротства. На дату решения суда о начале проведения процедуры банкротства страховщик потерпевшего направляет в адрес Союза требование о получении компенсационной выплаты. В бухгалтерском учете перенос задолженности страховщика причинителя вреда на счет учета задолженности с профессиональным объединением отражается на дату направления требования о компенсационной выплате в Союз:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47436	–	25 000-00
Кредит счета № 47432	–	25 000-00

Поступление компенсационной выплаты от Союза отражается на дату ее фактического поступления на расчетный счет:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 20501	–	25 000-00
Кредит счета № 47436	–	25 000-00

Глава 20. Бухгалтерский учет списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений

Пример 342. Бухгалтерский учет списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на конец отчетного периода в случаях, когда невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо

В случае если на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не может идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, в связи с более поздним получением первичных документов, то такие суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка с последующим восстановлением на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытка.

С расчетного счета страховщика было произведено инкассовое списание по договору страхования на сумму 10 000 руб. На момент списания страховщик не может идентифицировать договор и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов. Страховщик отражает на дату списания:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48028	–	10 000-00
Кредит счета № 20501	–	10 000-00

При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов (пункт 37.2 Положения № 491-П).

В течение отчетного периода страховщик получил информацию для идентификации списания, согласно которой инкассовое списание должно быть отнесено на расходы следующим образом:

Вид расхода	Сумма, руб.
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни	8 000
Компенсация сумм независимой экспертизы	1 500
Государственная пошлина и штраф	500
Всего	10 000

Страховщик отражает на дату получения информации:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71410	25101	8 000-00
Кредит счета № 48028	–	8 000-00
Компенсация сумм независимой экспертизы:		
Дебет счета № 71410	25203	1 500-00
Кредит счета № 48028	–	1 500-00
Государственная пошлина и штраф:		
Дебет счета № 71410	25205	500-00
Кредит счета № 48028	–	500-00

На конец отчетного периода в бухгалтерском учете страховщика отражены следующие не идентифицированные суммы: по страхованию жизни в размере 40 000 руб., по страхованию иному, чем страхование жизни, в размере 50 000 руб.

Страховщик переносит суммы списаний по инкассо на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков (пункт 37.3 Положения № 491-П):

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
На конец отчетного периода:		
Страхование жизни:		
Дебет счета № 71406	23401	40 000-00
Кредит счета № 48030	–	40 000-00
Страхование иное, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71410	25301	50 000-00
Кредит счета № 48030	–	50 000-00
На начало следующего отчетного периода:		
Страхование жизни:		
Дебет счета № 48030	–	40 000-00
Кредит счета № 71405	13401	40 000-00
Страхование иное, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 48030	–	50 000-00
Кредит счета № 71409	15301	50 000-00

Пример 343. Отражение дополнительных расходов по ПВУ у страховщика потерпевшего, не подлежащих взысканию со страховщика причинителя вреда, в части списаний по инкассо

С расчетного счета страховщика было произведено инкассовое списание по договору страхования на сумму 49 000 руб. На момент списания страховщик не может идентифицировать договор и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов. Страховщик отражает на дату списания:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48028	–	49 000-00
Кредит счета № 20501	–	49 000-00

Страховщиком проведена работа по идентификации данного списания и соотнесения его с договором страхования. В результате было выявлено, что данное списание произведено по договору ОСАГО, страховщик является страховщиком потерпевшего и инкассовое списание включает в себя следующие расходы:

Вид расхода	Сумма, руб.
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни	44 000
Государственная пошлина и штраф	5 000
Всего	49 000

При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов (пункт 37.2 Положения № 491-П).

В бухгалтерском учете страховщик отражает на дату получения информации следующие бухгалтерские записи:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Соотнесение с договором страхования (одновременно с записью по пункту 2):		
Дебет счета № 48031	–	49 000-00
Кредит счета № 48028	–	49 000-00
Начисление выплаты в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда:		
Дебет счета № 47432	–	49 000-00
Кредит счета № 48031	–	49 000-00

При идентификации списания страховщиком потерпевшего также было выявлено, что ранее им было отказано в урегулировании убытка потерпевшему, несмотря на полученный акцепт заявки со стороны страховщика причинителя вреда. Ввиду данного обстоятельства дополнительно понесенные расходы в виде государственной пошлины и штрафа возмещению страховщиком причинителя вреда не подлежат.

В бухгалтерском учете страховщика потерпевшего признание дополнительно понесенных расходов, не подлежащих взысканию со страховщика причинителя вреда, отражается на дату получения соответствующей информации следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71418	29302	9 000-00
Кредит счета № 47432	–	9 000-00

Пример 344. Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо

С расчетного счета страховщика было произведено инкассовое списание по договору страхования на сумму 58 000 руб. На момент списания страховщик не может идентифицировать договор и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов. Страховщик отражает на дату списания:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 48028	–	58 000-00
Кредит счета № 20501	–	58 000-00

Страховщиком проведена работа по идентификации данного списания и соотнесения его с договором страхования. В результате было выявлено, что данное списание произведено по договору ОСАГО, страховщик является страховщиком причинителя вреда и инкассовое списание должно быть отнесено на расходы следующим образом:

Вид расхода	Сумма, руб.
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни	50 000
Государственная пошлина и штраф	8 000
Всего	58 000

При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов (пункт 37.2 Положения № 491-П).

Страховщик отражает на дату получения информации:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Соотнесение с договором страхования:		
Дебет счета № 47434	–	58 000-00
Кредит счета № 48028	–	58 000-00
Выплата по договору страхования иного, чем страхование жизни:		
Дебет счета № 71410	25103	50 000-00
Кредит счета № 47434	–	50 000-00

Государственная пошлина и штраф:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 71410	25205	8 000-00
Кредит счета № 47434	–	8 000-00

После идентификации списания страховщиком причинителя вреда было выявлено, что ранее страховщик потерпевшего отказал в урегулировании убытка потерпевшему, несмотря на полученный акцепт заявки со стороны страховщика причинителя вреда. Страховщик направляет страховщику потерпевшего письмо о возмещении дополнительно понесенных расходов в виде государственной пошлины и штрафа в размере 8 000 руб. Платежное уведомление о возмещении дополнительно понесенных расходов от страховщика потерпевшего было получено через 5 дней после направления указанного письма.

В бухгалтерском учете страховщика причинителя вреда отражение доходов, подлежащих возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо признается на дату получения платежного уведомления:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47434	–	8 000-00
Кредит счета № 71409	15703	8 000-00

Глава 21. Бухгалтерский учет депонирования премий и убытков и начисления процентов на депо премий и убытков

Пример 345. Бухгалтерский учет депонирования премий и начисления процентов на депо премий по договорам, принятым в перестрахование

Страховщик заключил договор факультативного перестрахования, по которому выступает в роли перестраховщика. Страховщик признает договором премию по договору, принятому в перестрахование, установленную в сумме 200 000 руб. на дату начала несения ответственности, – 01.02.20X1. В соответствии с условиями договора сумма депонированной премии составляет 100 000 руб., ставка на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, установлена в размере 5% годовых.

Высвобождение депонированной премии в соответствии с условиями договора было произведено 15.04.20X1.

Начисление процентов на депо премии производится на конец отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода (пункт 38.1 Положения № 491-П).

Порядок отражения премии по договору, принятому в перестрахование, при факультативной форме перестрахования аналогичен описанному в примере 218. В бухгалтерском учете страховщик отражает депонирование премии следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Депонирование премии 01.02.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	100 000-00
Кредит счета № 48010	–	100 000-00
Начисление процентов на конец отчетного периода 31.03.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	794-52 ³⁰⁸
Кредит счета № 71417	19701	794-52
Начисление процентов на дату высвобождения депо премий 15.04.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	205-48 ³⁰⁹
Кредит счета № 71417	19701	205-48
Высвобождение депо премий и начисленных процентов:		
Дебет счета № 48010	–	101 000-00 ³¹⁰
Кредит счета № 48019	–	101 000-00

Пример 346. Бухгалтерский учет депонирования убытков и начисления процентов на депо убытков по договорам, принятым в перестрахование

Страховщик заключил договор перестрахования, по которому выступает в роли перестраховщика. По условиям договора предусмотрено депо убытков с процентной ставкой 5% годовых в размере 100 000 руб. в качестве гарантии осуществления будущих выплат. Страховщиком денежные средства в виде депо убытков были перечислены в сумме 100 000 руб. 01.02.20X1, высвобождение депо по условиям договора произведено 15.04.20X1.

³⁰⁸ Расчет: 100 000 руб. × 5% × (58 ÷ 365 дней) = 794,52 руб.

³⁰⁹ Расчет: 100 000 руб. × 5% × (15 ÷ 365 дней) = 205,48 руб.

³¹⁰ Расчет: 100 000 руб. + 794,52 + 205,48 = 101 000 руб.

Начисление процентов на депо убытков производится на конец отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода (пункт 38.1 Положения № 491-П).

В бухгалтерском учете страховщик отражает расчеты по депо убытков следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Депонирование убытков 01.02.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	100 000-00
Кредит счета № 48010	–	100 000-00
Начисление доходов в виде процентов на депо убытков на конец отчетного периода 31.03.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	794-52 ³¹¹
Кредит счета № 71417	19701	794-52
Начисление доходов в виде процентов на депо убытков на дату высвобождения депо премий 15.04.20X1:		
Дебет счета № 48019	–	205-48 ³¹²
Кредит счета № 71417	19701	205-48
Высвобождение депо убытков и начисленных процентов:		
Дебет счета № 48010	–	101 000-00 ³¹³
Кредит счета № 48019	–	101 000-00

Пример 347. Бухгалтерский учет депонирования премий и начисления процентов на депо премий по договорам, переданным в перестрахование³¹⁴

Начисление расходов в виде процентов по депо премии производится в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными и в размере, который можно установить исходя из условий договора (пункт 38.1 Положения № 491-П).

Страховщик, выступающий по договору перестрахования в роли перестрахователя, отражает в бухгалтерском учете расчеты по депо премий следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Депонирование премии 01.02.20X1:		
Дебет счета № 48013	–	100 000-00
Кредит счета № 48020	–	100 000-00
Начисление понесенных расходов в виде процентов по депо премий на отчетную дату в соответствии с условиями договора 31.03.20X1:		
Дебет счета № 71418	29801	794-52
Кредит счета № 48020	–	794-52
Начисление понесенных расходов в виде процентов по депо премий на дату высвобождения депо премий – 15.04.20X1:		
Дебет счета № 71418	29801	205-48
Кредит счета № 48020	–	205-48
Высвобождение депо премий и начисленных процентов:		
Дебет счета № 48020	–	101 000-00 ³¹⁵
Кредит счета № 48013	–	101 000-00

Пример 348. Бухгалтерский учет депонирования убытков и начисления процентов на депо убытков по договорам, переданным в перестрахование³¹⁶

Начисление расходов в виде процентов по депо убытков производится в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными и в размере, который можно установить исходя из условий договора (пункт 38.1 Положения № 491-П). Страховщик, выступающий по договору перестрахования в роли перестрахователя, отражает в бухгалтерском учете расчеты по депо убытков следующим образом:

³¹¹ Расчет: 100 000 руб. × 5% × (58 ÷ 365 дней) = 794,52 руб.

³¹² Расчет: 100 000 руб. × 5% × (15 ÷ 365 дней) = 205,48 руб.

³¹³ Расчет: 100 000 руб. + 794,52 руб. + 205,48 руб. = 101 000 руб.

³¹⁴ Используются данные примера 345.

³¹⁵ Расчет: 100 000 руб. + 794,52 руб. + 205,48 руб. = 101 000 руб.

³¹⁶ Используются данные примера 346.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Депонирование убытков 01.02.20X1:		
Дебет счета № 48013	–	100 000-00
Кредит счета № 48020	–	100 000-00
Начисление понесенных расходов в виде процентов по депо убытков на отчетную дату – 31.03.20X1:		
Дебет счета № 71418	29801	794-52
Кредит счета № 48020	–	794-52
Начисление понесенных расходов в виде процентов по депо убытков на дату высвобождения – 15.04.20X1:		
Дебет счета № 71418	29801	205-48
Кредит счета № 48020	–	205-48
Высвобождение депо убытков и начисленных процентов:		
Дебет счета № 48020	–	101 000-00 ³¹⁷
Кредит счета № 48013	–	101 000-00

Глава 22. Бухгалтерский учет прочих операций

Пример 349. Отражение расхода по отчислениям от страховых премий

Страховщик понес следующие расходы в виде отчислений от страховых премий, производимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Вид страхования	Сумма, руб.
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	20 000
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	15 000
По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	10 000
По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	5 000
По иным видам страхования	3 000
Всего	53 000

Страховщик отражает расходы в бухгалтерском учете следующим образом:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств:		
Дебет счета № 71418	29401	20 000-00
Кредит счета № 60303	–	20 000-00
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте:		
Дебет счета № 71418	29402	15 000-00
Кредит счета № 60303	–	15 000-00
По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой:		
Дебет счета № 71418	29403	10 000-00
Кредит счета № 60303	–	10 000-00
По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров:		
Дебет счета № 71418	29404	5 000-00
Кредит счета № 60303	–	5 000-00

³¹⁷ Расчет: 100 000 руб. + 794,52 руб. + 205,48 руб. = 101 000 руб.

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По иным видам страхования:		
Дебет счета № 71418	29405	3 000-00
Кредит счета № 60303	–	3 000-00
На дату оплаты каждого отчисления страховщик отражает:		
Дебет счета № 60303	–	20 000-00
Кредит счета № 20501	–	20 000-00

Пример 350. Отражение доходов в виде танъем по договорам, переданным в перестрахование

Страховщик выставил перестраховщику счет на танъему по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в размере 5 000 руб., по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в размере 10 000 руб.

Страховщик отражает на дату выставления счета перестраховщику:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни, переданным в перестрахование:		
Дебет счета № 48011	–	5 000-00
Кредит счета № 71415	18702	5 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование:		
Дебет счета № 48013	–	10 000-00
Кредит счета № 71417	19702	10 000-00

Пример 351. Отражение расходов в виде танъем по договорам, принятым в перестрахование

Страховщик получил от перестрахователя счет на танъему по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование, в размере 5 000 руб., по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, в размере 10 000 руб.

Страховщик отражает на дату акцепта счета перестрахователя:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
По договорам страхования жизни, принятым в перестрахование:		
Дебет счета № 71416	28702	5 000-00
Кредит счета № 48008	–	5 000-00
По договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование:		
Дебет счета № 71418	29802	10 000-00
Кредит счета № 48010	–	10 000-00

Пример 352. Отражение расхода по комиссии по договорам страхования, переданным в перестрахование

Страховщик передал договоры страхования в перестрахование с использованием услуг страхового брокера и понес расходы по вознаграждению посредника в размере 5 000 руб. по передаче в перестрахование договора страхования жизни и 10 000 руб. – договора страхования иного, чем страхование жизни.

Страховщик отражает в бухгалтерском учете на дату признания премии по договорам, переданным в перестрахование:

	Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Начисление расхода по комиссии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование:		
Дебет счета № 71416	28703	5 000-00
Кредит счета № 48012	–	5 000-00
Начисление расхода по комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование:		
Дебет счета № 71418	29803	10 000-00
Кредит счета № 48014	–	10 000-00



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 93–94

21 октября 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 93–94 (1811–1812)
21 октября 2016

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994