

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и
бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»
(далее – Положение № 523-П) на 30 марта 2018.**

Бухгалтерский учет в страховых организациях

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>В конце 2017 года страховая организация на основании счета, выставленного лечебным учреждением, признала страховую выплату по договору добровольного медицинского страхования и осуществила оплату счета.</p> <p>В 2018 году по результатам проведения медицинской экспертизы страховая организация установила, что часть медицинских услуг, указанных в данном счете, была предъявлена к оплате лечебным учреждением необоснованно, и они не должны признаваться страховыми выплатами.</p> <p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете страховой организации уменьшения страховой выплаты прошлых лет по договору добровольного медицинского страхования.</p>	<p>Порядок исправления существенных и несущественных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщики осуществляют в порядке, установленном Положением № 523-П.</p> <p>В соответствии с пунктами 2.2 Положения № 523-П несущественная и существенная ошибки, допущенные в отчетном году, выявленные после окончания 2017 года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляются бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, установленном Положением Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»:</p> <p>Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета № 72410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p> <p>В соответствии с пунктами 2.7 и 2.8 Положения № 523-П по договорам добровольного медицинского страхования, классифицированным при первоначальном признании в качестве договоров страхования, выявление страховщиком в 2018 году после</p>

		<p>даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год факта ошибочной выплаты страхового возмещения, осуществленного в 2017 году, и направление в 2018 году страхователю требования о возврате ошибочно выплаченного страхового возмещения отражается в бухгалтерском учете страховщика в качестве дебиторской задолженности страхователя следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Ошибка является несущественной: Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p> <p>Ошибка является существенной: Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», (№ 10901 «Непокрытый убыток»).</p> <p>Возврат страхователем страховщику суммы ошибочно выплаченного страхового возмещения отражается страховщиком как погашение дебиторской задолженности.</p>
2	<p>После окончания отчетного года и после даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год страховщик обнаружил, что ошибочно дважды признал страховую выплату по договору страхования иного, чем страхование жизни. Ошибка несущественна.</p> <p>Исправление ошибки в соответствии с Разъяснениями Банка России от 20.11.2017 по вопросам, связанным с применением Положения № 523-П, осуществляется записью по кредиту счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «выплаты по договорам страхования иного, чем страхование</p>	<p>Страховая организация может включить доход, возникший от выявления ошибочно признанной в прошлом году страховой выплаты по договору страхования иного, чем страхование жизни, в статью 12 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» отчета о финансовых результатах страховой организации (приложение 3 к Положению Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П) и раскрыть по строке 7 «Прочие доходы» таблицы 48.1 приложения 9 к Положению № 526-П.</p>

	<p>жизни».</p> <p>Как следует отразить операцию в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если по счету № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» (в части операций по данной линии бизнеса) никаких иных операций в течение отчетного периода не производилось?</p>	
3	<p>После окончания отчетного года и после даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год страховщик обнаружил, что ошибочно дважды признал расход на урегулирование убытков (оплату экспертных услуг) по договору страхования иного, чем страхование жизни, по счету № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». Ошибка не существенна.</p> <p>Просим разъяснить порядок исправления обнаруженной ошибки в бухгалтерском учете.</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.7 Положения № 523-П выявление страховщиком в 2018 году после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ошибочно начисленных экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (ошибка не существенна), страховщик отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>Кредит счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25203 «расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков».</p>