

Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения от 02.09.2015 №487-П «Отраслевой стандарт бухучета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

№	Номер пункта проекта нормативного акта	Вопрос	Ответ
1	2	3	4
Положение от 02.09.2015 №487-П «Отраслевой стандарт бухучета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».			
1	Приложение 2	В ходе анализа положения № 487-П и проработки типовых корреспонденций, были выявлены недостающие символы ОФР, указанные в таблице ниже. Предлагаем рассмотреть возможность добавления следующих символов ОФР в положение № 487-П:	
1.1		Нет ОФР «Комиссия по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование» (расход)	Комиссии по договорам прошлого отчетного периода, принятым в перестрахование, отражаются в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 71414, символ ОФР 27110 К-т 48010
1.2		Нет ОФР «Уменьшение комиссии по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование» (доход)	Уменьшение комиссии по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование, отражаются в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 48009, 48010 К-т 71414, символ ОФР 27111 В рамках подготовки проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – проект указания о внесении изменений в Положение № 487-П) Банк России рассматривает возможность внесения дополнительного символа ОФР «уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного,

1	2	3	4
			чем страхование жизни, принятым в перестрахование» к балансовому счету 71413.
1.3		Нет ОФР «Уменьшение комиссии по договорам текущего периода, принятым в перестрахование» (доход)	Уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование отчетного периода отображаются обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР: Д-т 48009, 48010 К-т 71414, символ ОФР 27111
1.4		Нет ОФР «Уменьшение вознаграждения страховым агентам текущего периода по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (доход)	Уменьшение вознаграждения текущего периода страховым агентам по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 48021, 48022 К-т 71414, символ ОФР 27101
1.5		Нет ОФР «Уменьшение вознаграждения страховым брокерам текущего периода по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (доход)	Уменьшение вознаграждения текущего периода страховым брокерам по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 48023, 48024 К-т 71414, символ ОФР 27102
1.6		Нет ОФР «Уменьшение комиссии по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода» (расход, перестраховочная комиссия)	Для отражения в учете уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам отчетного периода, переданным в перестрахование, отражается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР: Д-т 71413, символ ОФР 17201 К-т 48013, 48014
1.7		Нет ОФР «Уменьшение комиссии по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода» (расход, перестраховочная комиссия)	Для отражения в учете уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода отражаются следующей бухгалтерской записью с использованием символа ОФР: Д-т 71413, символ ОФР 17201 К-т 48013, 48014 В рамках подготовки проекта указания о внесении

1	2	3	4
			<p>изменений в Положение № 487-П Банк России рассматривает возможность внесения дополнительного символа ОФР «уменьшение комиссионных доходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование» к балансовому счету 71413.</p>
1.8		<p>Нет ОФР, отражающих уменьшение следующих аквизиционных расходов: расходы на рекламу, расходы на оплату труда работников, расходы на страховые взносы, расходы на освидетельствование физических лиц, расходы на предстарховую экспертизу, прочие расходы, связанные с заключением договоров (доход)</p>	<p>Для отражения в бухгалтерском учете уменьшения косвенных аквизиционных расходов производятся обратные записями с использованием аналогичных символов ОФР: Д-т 60311, 60312, 60322, 60323, 60305, 60306, 60335, 60336 К-т 71414, символы ОФР 27103, 27104, 27105, 27106, 27107, 27108 соответственно.</p>
1.9		<p>Нет ОФР «Доход в виде лидерской комиссии по договорам сострахования» (доход)</p>	<p>В рамках подготовки проекта указания о внесении изменений в Положение № 487-П Банком России рассматривается вопрос о внесении следующих дополнительных символов ОФР в приложение 2 «Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования».</p> <p>В подраздел 8 «Вознаграждения по операциям сострахования по страхованию жизни» раздела 8 части 1 (к балансовому счету 71415):</p>
1.10		<p>Нет ОФР «Уменьшение лидерской комиссии по договорам сострахования» (расход)</p>	<p>вознаграждение по операциям сострахования от состраховщиков – участников договоров сострахования 18801;</p> <p>До внесения изменений в Положение № 487-П расходы по выплате вознаграждений состраховщикам по</p>

1	2	3	4
1.11		Нет ОФР «Расход по состраховочной комиссии» (расход)	<p>операциям сострахования отражаются в бухгалтерском учете по символам ОФР:</p> <p>вознаграждение страховым агентам по договорам страхования иного, чем страхование жизни – 27101.</p> <p>До внесения изменений в Положение № 487-П доходы от вознаграждений по операциям сострахования от состраховщиков – участников договоров сострахования отражаются в бухгалтерском учете по символу ОФР, предусмотренному для комиссионных и аналогичных доходов от операций по оказанию посреднических услуг по договорам юридическим лицам, кроме кредитных организаций – 51202.</p>
1.12		Нет ОФР «Увеличение состраховочной комиссии» (доход)	
1.13		Нет ОФР «Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода» (расход)	<p>Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода отображается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР:</p> <p>Д-т 71409, символ ОФР 15101 К-т 48013, 48014</p>
1.14		Нет ОФР «Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода» (расход)	<p>В рамках подготовки проекта указания «О внесении изменений в Положение № 487-П» Банком России рассматривается вопрос о внесении дополнительного символа ОФР в подраздел 1 раздела 5 части 2 Положения.</p> <p>Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода предлагается отображать обратной записью, приведенной в пункте 5.13.</p>
1.15		Нет ОФР «Уменьшение доли в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование» (расход)	<p>Уменьшение доли в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование, отображается обратной записью с использованием</p>

1	2	3	4
			аналогичного символа ОФР: Д-т 71409, символы ОФР 15201, 15202 К-т 48013, 48014
1.16		Нет ОФР «Уменьшение выплаты по прямому страхованию текущий период» (доход)	Уменьшение выплаты по прямому страхованию в текущем периоде отражается обратной бухгалтерской записью: Д-т 202, 205, 48003, 48004 К-т 71410, символ ОФР 25101
1.17		Нет ОФР «Уменьшение выплаты по входящему перестрахованию текущий период» (доход)	Уменьшение выплаты по входящему перестрахованию в текущем периоде отражается обратной бухгалтерской записью: Д-т 48007, 48008 К-т 71410, символ ОФР 25102
1.18		Нет ОФР «Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по прямому страхованию» (доход)	Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления: Д-т 48003, 48004 К-т 71403, символ ОФР 12101 Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720 - 729 по символу ОФР 12105.
1.19		Нет ОФР «Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по договорам, принятым в перестрахование» (доход)	Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по договорам, принятым в перестрахование в текущем периоде отражается следующей бухгалтерской записью:

1	2	3	4
			Д-т 48009, 48010 К-т 71403, символ ОФР 12102 Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета № 720-729 по символу ОФР 12106.
1.20		Нет ОФР «Уменьшение расходов на урегулирование убытков» по следующим расходам: <ul style="list-style-type: none"> • Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков • Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков • Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков • Прочие расходы по урегулированию убытков • Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни 	Уменьшение расходов на урегулирование убытков по нижеследующим расходам отражается обратными бухгалтерскими записями: <ul style="list-style-type: none"> Д-т 60305, 60306 К-т 71409, символ ОФР 25201 Д-т 60335, 60336 К-т 71409, символ ОФР 25202 Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25203 Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25204 Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25205
1.21		Нет ОФР «Уменьшение доходов от суброгации» (расход)	Уменьшение доходов от суброгации отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 71409, символ ОФР 15701 К-т 48025, 48009, 48010
1.22		Нет ОФР «Уменьшение доходов от получения имущества и (или) его годных остатков» (расход)	Уменьшение доходов от получения имущества и (или) его годных остатков отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 71409, символ ОФР 15702 К-т 611, 619, 620
1.23		Нет ОФР «Уменьшение доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям» (доход)	Уменьшение доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям отражается

1	2	3	4
			<p>обратными бухгалтерскими записями: Д-т 48013, 48014 К-т 71409, символ ОФР 15901</p>
1.24		<p>Нет ОФР «Уменьшение доли перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков» (доход)</p>	<p>Уменьшение доли перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 48013, 48014 К-т 71409, символ ОФР 15902.</p>
1.25		<p>Нет ОФР «Списание дебиторской задолженности) (расход)</p>	<p>Активы по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 должны быть проверены на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования: Д-т 71416, символ ОФР 28401 К-т 48027. При невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва. (Символ ОФР не используется)</p>
2		<p>Также в ходе анализа указанного положения было выявлено, что к счету № 71602 "Доходы от оказания услуг" нет никаких ОФР. В связи с этим просим прокомментировать какие доходы необходимо отражать на данном счете и будут ли введены какие-либо ОФР.</p>	<p>В соответствии с пунктом 7.12 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» на балансовом счете 71602 ведется учет доходов от оказания услуг. К доходам от оказания услуг, исходя из экономического содержания, следует относить доходы от операций по оказанию консультационных и информационных услуг</p>

1	2	3	4
			и отражать их по символам 51301 – 51304 ОФР приложения 2 к Положению № 487-П. В проекте указания о внесении изменений в Положение № 487-П в приложении 2 номер счета для символов 51301 -51304 указан 71602.