

Ответы на вопросы, касающиеся порядка применения Положения от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»

Вопрос 1.

Каким принципом следует руководствоваться при отнесении доходов и расходов на символы отчета о финансовых результатах, название которых содержит словосочетание «прошлый период»?

Правильно ли мы понимаем, что в отношении доходов и расходов по страховой деятельности (страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, вознаграждения страховым агентам) «прошлым периодом» считается прошедший отчетный год, и на символах «прошлых периодов» должны отражаться несвоевременно начисленные доходы и расходы (в случаях, когда документ, на основании которого производится начисление, относится к прошлым отчетным годам, а проводка в бухгалтерском учете формируется в текущем году)?

Ответ.

В соответствии с приложением 2 к Положению № 487-П доходы по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, относящимся к отчетным периодам, предшествующим отчетному году, и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, отражаются в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам 12105,12106; доходы от уменьшения вознаграждений страховым агентам, относящимся к отчетным периодам, предшествующим отчетному году, и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, отражаются в ОФР по символам 17101, 17102.

Вопрос 2.

Правильно ли мы понимаем, что Страховой компании следует использовать символы 25103 и 25104 во всех случаях, когда выплата страхового возмещения производится по решению суда (как в добровольном порядке, так и путем безакцептного списания)?

Ответ.

Согласно приложению 2 к Положению № 487-П выплаты по решению суда в случаях, когда такие выплаты можно соотнести с заключенными договорами страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, отражаются в ОФР по символам 25101 и 25102. Положением № 487-П также предусмотрена возможность отражения выплат по решению суда обособленно от страховых выплат, осуществляемых в обычном порядке, по символам 25103 и 25104.

В случаях, когда такое соотнесение невозможно, используется символ ОФР 25301.

Вопрос 3.

В практике работы Страховой компании имеют место случаи, когда судебные разбирательства связаны со страховой деятельностью, но не связаны с урегулированием убытков (судебные дела о взыскании суммы возврата страховой премии по договору или признании договора недействительным, судебные разбирательства с Роспотребнадзором или иными государственными органами). Просим пояснить, может ли Страховая компания использовать для отражения неустоек (штрафов, пеней), связанных со страховой деятельностью, но не связанных с урегулированием убытков, символ 55601 «Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям».

Ответ.

Согласно приложению 2 к Положению № 487-П расходы по уплате неустоек (штрафов, пеней) по операциям, не связанным с урегулированием убытков, отражаются в ОФР по символу 55601.

Вопрос 4.

В процессе суброгационно-регрессной деятельности при подаче исковых заявлений о возмещении убытков страховщика Страховая компания производит оплату государственных пошлин.

Правильно ли мы понимаем, что расходы на оплату таких пошлин следует отражать на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55602 «Судебные и арбитражные издержки»?

Ответ.

Согласно приложению 2 к Положению № 487-П расходы по оплате государственных пошлин при реализации страховщиком права на возмещение понесенных убытков по суброгации и регрессным требованиям отражаются в ОФР по символу 55602.

Вопрос 5.

В пункте 7.30 Положения № 487-П определен порядок бухгалтерского учета расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, возникающих в результате выявления несущественных ошибок, в фактических суммах на дату их выявления по символу ОФР 53802.

Одновременно в пункте 4.6 Положения № 487-П содержится положение Концептуальных основ о соответствии начисления доходов и расходов исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов.

Может ли страховщик применять для доначислений доходов и расходов по организационным и управленческим расходам (расходам на

аудит) способ, аналогичный предусмотренному Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» для учета доначислений доходов и расходов по страховым операциям, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов?

Ответ.

В соответствии с пунктом 7.30 главы 7 Положения № 487-П доначисление расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, возникающих в результате выявления несущественных ошибок, отражается в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления с отражением в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символу 53802 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Начисление расходов на аудит на основании предварительной оценки затрат, вытекающих из договоров в стадии исполнения, не соответствует подпункту (а) пункта 1 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Страховая компания на основании пункта 10 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» может предусмотреть в своей учетной политике возможность введения дополнительного количества лицевых счетов для балансовых счетов второго порядка в соответствии с экономической необходимостью.

Вопрос 6.

Имеет ли Страховщик право не выделять отдельные показатели на отдельные символы ОФР в своих учетных системах и в отчетности, если величина этих показателей несущественна?

Ответ.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) страховыми организациями и обществами взаимного страхования отражается в отчете о финансовых результатах по символам ОФР в соответствии с приложением 2 к Положению от 02.09.2015 № 487-П.