

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

Вопрос 1.

Просим разъяснить порядок отражения доходов и расходов от переоценки обязательств, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях.

В Положении N 491-П предусмотрено отражение доходов и расходов от валютной переоценки на счетах 71511 и 71512 соответственно. Правильно ли мы понимаем, что аналогичный порядок - отражение переоценки на счетах 71511 и 71512 - следует применять также для договоров страхования и перестрахования, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, но подлежат оплате в рублях?

Ответ.

Бухгалтерский учет доходов и расходов от переоценки обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях, осуществляются в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П).

На основании пункта 1.5 Положения № 487-П доходы и расходы от операций с активами и обязательствами, величина которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ), определяются с учетом НВПИ. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов и обязательств не в абсолютной сумме, а

расчетным путем на основании курса валют, в том числе путем применения валютной оговорки.

Таким образом, доходы и расходы, возникающие от переоценки обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях, представляют собой доходы и расходы от НВПИ.

Доходы от применения НВПИ отражаются в бухгалтерском учете на счете 71509 по символу ОФР 36501.

Расходы по применению НВПИ отражаются в бухгалтерском учете на счете 71510 по символу ОФР 46501.

Вопрос 2.

Положением N 491-П предусмотрено отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу 25301 «Списания по судебным решениям», и отражение доходов от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода на счете 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу 15301 «Восстановление списания по судебным решениям». В то же время согласно Положению N 486-П при ведении аналитического учета на счетах 71409 и 71410 номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное нормативными актами Банка России.

В связи с тем, что вышеуказанный порядок отражения расходов и восстановления доходов применяется в отношении списанных сумм, которые не были идентифицированы на конец отчетного периода, страховая компания не может отразить эту сумму на лицевом счете по конкретной линии бизнеса.

Правильно ли мы понимаем, что на счетах 71409 и 71410 допустимо открыть лицевой счет без указания в его номере линии бизнеса и отражать вышеуказанные операции на этом счете?

Ответ.

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, по конкретным линиям бизнеса 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 последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытка.

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 71409 и 71410 с целью отражения в бухгалтерском учете списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений.

Вопрос 3.

Положением N 491-П предусмотрено, что в составе страховых выплат признаются суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты, что означает признание таких выплат на дату фактического перечисления денежных средств на станции технического обслуживания (СТОА) по дебету счета 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию

иному, чем страхование жизни" в корреспонденции с счетами по учету денежных средств.

На наш взгляд, в случае, если страхователь уже подписал со СТОА Акт приема-передачи отремонтированного ТС и в Компанию от СТОА поступил Акт выполненных работ, то имеет место факт оказания услуги страхователю.

Возможно ли отражение факта выплаты страхового возмещения по дебету счета 71410 в корреспонденции со счетом 48104 "Расчеты со СТОА" по дате согласования Акта выполненных работ?

Ответ.

В соответствии с пунктом 16.3 Положения № 491-П суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты, включается в состав выплат по договорам страхования.

На основании пункта 16.4 Положения № 491-П выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты денежными средствами либо на основании пункта 16.6 путем списания выданного ранее аванса на дату получения счета (принятия решения о зачете) за оказанные услуги по ремонту (восстановлению) имущества.

Для оценки вероятных сумм страховых выплат страховщик формирует резервы убытков (РЗНУ и РПНУ). В случае если расчет страховых резервов осуществляется страховщиком корректно, то расходы по оплате ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате страхового случая, уже отражены в составе резервов убытков (либо в РЗНУ на основании полученного заявления об убытке, либо в РПНУ на основе статистики). Таким образом, Положением № 491-П не предусмотрен порядок отнесения на выплаты полученного, но не оплаченного счета СТОА за выполненный ремонт (восстановление) поврежденного имущества, так как это приведет к двойному счету убытков.

Вопрос 4.

В случае, когда по полису была начислена премия и комиссия (не полностью оплаченные), а потом полис был расторгнут, в бухгалтерской книге необходимо отразить аннулированную премию и аннулированную комиссию. Согласно Отраслевому стандарту, аннулированная премия отражается на счете 71414, символ ОФР 22105. При этом, каким образом отражать аннулированную комиссию, в Стандарте не указано.

Страховщик просит уточнить, верно ли для операции аннулирования комиссии использовать счет 71413, и какой символ ОФР необходимо использовать.

По мнению Страховщика подходящих символов нет.

Ответ.

В соответствии с главой 22 Положения № 491-П дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования.

Таким образом, в случае расторжения договора страхования, страховщик должен уменьшить сумму начисленных аквизиционных расходов в виде комиссионного вознаграждения следующими бухгалтерскими записями.

Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам отчетного периода:

Д-т 48021,48022,48023,48024 К-т 71414 По символам ОФР 27101,27102

Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов:

Д-т 48021,48022,48023,48024 К-т 71413 По символам ОФР 17101,17102.

Вопрос 5.

Согласно п. 14.2 Положения № 491-П доходы и расходы по страховым премиям включают в себя: доначисления в виде доходов и расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Следует ли также отражать в учете такие доходы и расходы, как:

1. сумма РНП, рассчитанную от суммы премий, доначисляемых на основании оценочных данных;
2. доля перестраховщиков в сумме премий, доначисляемых на основании оценочных данных;
3. доля перестраховщиков в РНП, в части премии, доначисляемой на основании оценочных данных;
4. комиссионное вознаграждение;
5. отложенные аквизиционные расходы и долю в отложенных аквизиционных расходах;
6. комиссию по исходящему перестрахованию.

Ответ.

В соответствии с Положением № 491-П страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение всех доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности, которые относятся к отчетному периоду. Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит оценку сумм доначисления доходов и расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду.

1. РНП - это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для

исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. В случае доначисления на основании оценочных данных в отчетном периоде сумм страховых премий по договорам страхования страховщик формирует соответствующее обязательство в виде РНП по доначисленным суммам.

2. В соответствии с главой 14 Положения № 491-П страховые премии по договорам страхования, переданным в перестрахование, признаются исходя из условий заключенного договора перестрахования и зависят от формы и вида перестраховочной защиты. В случаях доначисления в отчетном периоде сумм страховых премий по договорам страхования, риски по которым попали в перестраховочную защиту, страховщику следует произвести соответствующие расчеты по доначислению премии, приходящейся на долю участия перестраховщика по заключенным договорам перестрахования и отразить эти операции в бухгалтерском учете.

3. Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля определяется по каждому договору в соответствии с условиями договора перестрахования. Таким образом, в случае доначисления страховщиком страховой премии по договору страхования и формирования соответствующего обязательства в виде РНП по договорам страхования, переданным в перестрахование, одновременно доначисляется и соответствующая доля участия перестраховщика в РНП.

4. Согласно главе 22 Положения № 491-П страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных доходов и расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. Вознаграждение страховым агентам и брокерам относится к прямым аквизиционным расходам. Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. 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.

5. Согласно главе 23 Положения №491-П в зависимости от учетной политики страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым 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. Эквивалентный учет подразумевает отражение в составе доходов страхового обязательства (высвобождение страхового обязательства), которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов. Таким образом, если капитализация аквизиционных расходов предусмотрена учетной политикой страховщика, то в бухгалтерском учете следует отразить доначисление отложенных аквизиционных расходов и долю перестраховщика в доначисленных отложенных аквизиционных расходах.

6. Ответ аналогичен ответу по пункту 4.