

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования,
расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П)**

**Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому
страхованию
на 15 ноября 2017 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	<p>В соответствии с пунктом 4.37 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) по дебету счета № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям» отражаются начисление сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции с кредитом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Просим пояснить: как отразить снятие начисления регрессного иска по решению суда о невозможности взыскания; как отразить изменение по счёту № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» в бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>	<p>Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, страховая медицинская организация (далее – СМО) отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям» Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>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 сумме, превышающей сумму расходов на оплату медицинской помощи, следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».</p> <p>В соответствии с пунктом 34.7 Положения № 491-П в отношении сомнительной к погашению дебиторской задолженности юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных СМО как доход, сверх сумм, затраченных на оплату</p>

		<p>медицинской помощи, следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Кредит счета № 48207 «Резервы под обесценение».</p> <p>При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, СМО отражает ее списание следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>В части средств, ранее признанных СМО как доход, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи:</p> <p>Дебет счета № 48207 «Резервы под обесценение» Кредит счета № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям».</p> <p>В части целевых средств СМО, затраченных на оплату медицинской помощи:</p> <p>Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям».</p> <p>В таблице 38.1 примечания 38 «Целевое использование средств обязательного медицинского страхования» приложения 9 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) списание дебиторской задолженности в части целевых средств СМО отражается по строке 19 «Прочее использование целевых средств».</p>
2	<p>В соответствии с пунктом 4.36 Положения № 486-П по дебету счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» отражаются причитающиеся к получению от медицинских организаций целевые средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции с кредитом</p>	<p>Начисление средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе, СМО отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Порядок отражения СМО дохода от применения санкций к</p>

<p>счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Просим пояснить, как отразить отмену штрафных санкций в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ошибочно начисленный штраф; отмена штрафа по решению ТФОМС; списание штрафа по истечении срока исковой давности; <p>как отразить изменение по счёту № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» в результате отмены штрафных санкций в бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>	<p>медицинским организациям приведен в примере 317 Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение № 491-П» от 22.09.2016 № 29-МР (далее – Методические рекомендации).</p> <p>Доход СМО в результате применения санкций к медицинским организациям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе, отражается в бухгалтерском учете на дату подписания соответствующих актов с медицинскими организациями и отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни». <p>СМО отражает уменьшение ошибочно начисленных сумм, причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи, в том числе, по решению территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС), следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>В части суммы начисленных целевых средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию». <p>В части в части средств, ранее признанных СМО как доход:</p> <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг». <p>В соответствии с пунктом 34.7 Положения № 491-П в отношении сомнительной к погашению дебиторской задолженности в результате применения санкций к медицинским организациям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи, в том числе,</p>
---	--

		<p>при реэкспертизе, СМО создает резерв под обесценение такой дебиторской задолженности в части сумм, ранее признанных как доход, и отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>Кредит счета № 48207 «Резервы под обесценение».</p> <p>При невозможности взыскания дебиторской задолженности медицинских организаций в результате применения санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи, СМО отражает ее списание следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>В части средств, ранее признанных СМО как доход:</p> <p>Дебет счета № 48207 «Резервы под обесценение»</p> <p>Кредит счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>В части суммы начисленных целевых средств:</p> <p>Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»</p> <p>Кредит счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>В таблице 38.1 примечания 38 приложения 9 к Положению № 526-П уменьшение начисления причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе, по решению ТФОМС, отражается по строке 12 «Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)», списание дебиторской задолженности в части целевых средств СМО отражается по строке 19 «Прочее использование целевых средств».</p>
3	По дебету счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» отражаются расчёты по результатам проведения реэкспертизы с медицинскими	Порядок отражения СМО причитающихся к оплате медицинской организации средств вследствие необоснованного удержания по счету по результатам проведения медико-

<p>организациями (необоснованное удержание) в корреспонденции с кредитом счета № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>Просим пояснить:</p> <p>как отразить возврат средств на ведение дела (с указанием символа отчета о финансовых результатах), которые были ранее начислены в доход СМО по соответствующей экспертизе;</p> <p>надо ли отражать возврат средств нормированного страхового запаса, которые были начислены по экспертизе;</p> <p>как отразить отмену штрафа по проведенной ранее экспертизе в результате проведенной Фондом реэкспертизы;</p> <p>как отразить изменение по счёту № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» в результате внесенных исправлений в бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>	<p>экономической реэкспертизы ТФОМС приведен в примере 311 Методических рекомендаций.</p> <p>В соответствии с Положением 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) уменьшение дохода от санкций к медицинской организации за нарушения при предоставлении медицинской помощи СМО отражает следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Существенные и несущественные ошибки в соответствии с пунктами 2.1, 2.5, 2.7 Положения № 523-П исправляются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 19202 «доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи»</p> <p>Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Существенные и несущественные ошибки в соответствии с пунктами 2.2, 2.3 Положения № 523-П исправляются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 72417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по символу ОФР 19202 «доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи»</p> <p>Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Существенные ошибки в соответствии с пунктами 2.4, 2.6, 2.8 Положения № 523-П исправляются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»</p> <p>Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Начисленный по результатам медико-экономической экспертизы нормированный страховой запас подлежит уточнению по результатам проведения медико-экономической реэкспертизы ТФОМС на дату подписания акта между ТФОМС и СМО.</p>
--	--

		<p>Отмена штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества по проведенной медико-экономической экспертизе на основании решения ТФОМС осуществляется на дату подписания акта проведения реэкспертизы между ТФОМС и СМО и отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 48204, № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>В таблице 38.1 примечания 38 приложения 9 к Положению 526-П результаты реэкспертизы отражаются по строке 12 «Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)».</p>
4	<p>По каким счетам бухгалтерского учета СМО следует отражать выплаты медицинской организации, произведенные на основании судебных решений? Как отразить такие выплаты в бухгалтерской (финансовой) отчетности?</p>	<p>Согласно пункту 3.2.1 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также отражение результатов реэкспертизы отражаются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» Кредит счета № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию». Данной бухгалтерской записью следует отражать в бухгалтерском учете, в том числе, начисление к оплате счетов медицинских организаций, произведенные на основании решения суда.</p> <p>Выплаты медицинской организации, произведенные на основании судебных решений, отражаются бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>В соответствии с пунктом 10 Положения № 486-П минимальные</p>

		<p>обязательные требования к организации ведения аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка даны в приложении 2 к указанному Положению. При необходимости некредитные финансовые организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>Сумма средств, подлежащих уплате медицинской организации по решению суда, отражается в таблице 38.1 «Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию» примечания 38 приложения 9 к Положению № 526-П по статье «Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)».</p> <p>В соответствии с пунктом 9.8. Положения № 526-П страховщик вправе включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность текстовые пояснения к таблицам, которые отсутствуют в приложении 9 «Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» к настоящему Положению, если он считает, что это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения потоков денежных средств.</p>
5	<p>По каким счетам бухгалтерского учета СМО следует отражать стимулирующие выплаты медицинской организации, поступившее от ТФОМС.</p> <p>Как отразить данные выплаты в бухгалтерской (финансовой) отчетности?</p>	<p>Причитающиеся к получению от ТФОМС средства нормированного страхового запаса на выплаты стимулирующего характера медицинским организациям за достижение целевых показателей результативности деятельности отражаются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48201 «Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию»</p> <p>Кредит счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».</p> <p>Поступление средств от ТФОМС отражается следующей бухгалтерской записью:</p>

		<p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 48201 «Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>Начисление выплат стимулирующего характера медицинским организациям за достижение целевых показателей результативности деятельности отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»</p> <p>Кредит счета № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».</p> <p>Направление полученных средств медицинским организациям отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>Порядок ведения аналитического учета определяется СМО.</p> <p>Сумма средств, подлежащих уплате медицинской организации, как стимулирующие выплаты, поступившие от ТФОМС, отражается в таблице 38.1 примечания 38 приложения 9 к Положению № 526-П по статье «Прочее использование целевых средств».</p>
--	--	---