

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский  
государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

**И.Е. Мизиковский  
Т.Ю. Дружиловская  
Э.С. Дружиловская**

# **Бухгалтерский учет и отчетность некредитных финансовых организаций**

Учебное пособие

Рекомендовано Ученым советом института экономики и  
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по  
направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

Нижний Новгород

2017

УДК 657.01

ББК 65.052.9(4Рос)2

М 58

М 58 Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С.  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский  
госуниверситет, 2017. – 508 с.

Рецензенты:

профессор, д.э.н. О.В. Трофимов

главный бухгалтер Е.С. Кузнецова

В учебном пособии рассмотрены особенности организации и ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, а также составления бухгалтерской (финансовой) отчетности данных организаций.

Учебное пособие предназначено для магистров, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» всех форм обучения.

Ответственный за выпуск:

председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,

к.э.н., доцент Летягина Е.Н.

УДК 657.01

ББК 65.052.9(4Рос)2

© **Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
ГЛАВА 1. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	12
1.1. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций	12
1.2. Проблемы перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета	23
1.3. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций	47
ГЛАВА 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ СТРАХОВЩИКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ	54
2.1. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком	55
2.2. Развитие классификации договоров по операциям страхования	61
2.3. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам	69
2.4. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих	81

2.5. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования	88
2.6. Совершенствование учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию	120
2.7. Реформирование бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков	132
<b>ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЕДЕНИЕМ ИМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ</b>	145
3.1. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения	146
3.2. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения	155
3.3. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих	167
3.4. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	179

3.5. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	189
3.6. Реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	199
ГЛАВА 4. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	209
4.1. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета основных средств. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета основных средств	210
4.2. Реформирование бухгалтерского учета поступления основных средств	216
4.3. Развитие правил переоценки основных средств	234
4.4. Совершенствование правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках	241
4.5. Введение требований по учету обесценения основных средств	245
4.6. Реформирование бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств	248
4.7. Развитие бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания основных средств	251
ГЛАВА 5. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	259

5.1. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета нематериальных активов. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов	260
5.2. Развитие бухгалтерского учета поступления нематериальных активов	263
5.3. Реформирование правил переоценки нематериальных активов	275
5.4. Совершенствование требований по учету обесценения нематериальных активов	281
5.5. Развитие бухгалтерского учета начисления амортизации нематериальных активов	284
5.6. Реформирование бухгалтерского учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов. Развитие бухгалтерского учета деловой репутации	287
<b>ГЛАВА 6. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	<b>293</b>
6.1. Реформирование состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней	295
6.2. Совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций	317
6.3. Развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций	334
6.4. Реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций	343
<b>ГЛАВА 7. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ</b>	<b>358</b>
7.1. Развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней	359

7.2. Реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов	377
7.3. Совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов	388
7.4. Развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов	403
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	412
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ	422
ПРИЛОЖЕНИЯ	425

## ВВЕДЕНИЕ

Одними из наиболее актуальных для современного российского учета являются проблемы организации и ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций. Следует обратить внимание, что указанная область учета в настоящее время находится на стадии реформирования. Таким образом, многие вопросы бухгалтерского учета и отчетности некредитных финансовых организаций в будущем еще подвергнутся изменениям. И исследование современного состояния бухгалтерского учета и отчетности указанных организаций.

Целью настоящего учебного пособия является формирование у обучающихся четкой системы знаний и навыков по организации и ведению бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, а также составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности данных организаций.

В учебном пособии исследовано развитие системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности некредитных финансовых организаций. При этом авторами проанализировано современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета данных организаций, проблемы перехода указанных организаций на новый план счетов бухгалтерского учета, а также современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

Авторами исследованы актуальные проблемы бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию. При этом в учебном пособии акцентировано внимание на вопросах реформирования общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком, развития



классификации договоров по операциям страхования, совершенствования учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам, реформирования бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, развитии бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования, совершенствовании учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию, реформированию бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков.

В учебном пособии проанализированы современные проблемы бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом авторами исследованы следующие наиболее важные проблемы: развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения; совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения; реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих; развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения; совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения; реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об

обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Авторами акцентировано внимание на актуальных проблемах бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций. При этом в учебном пособии проанализированы следующие вопросы: совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета основных средств; развитие системы бухгалтерских счетов для учета основных средств; реформирование бухгалтерского учета поступления основных средств; развитие правил переоценки основных средств; совершенствование правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках; введение требований по учету обесценения основных средств; реформирование бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств; развитие бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания основных средств.

В учебном пособии исследованы современные проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций. При этом авторами акцентировано внимание на следующих вопросах: совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета нематериальных активов; развитие системы бухгалтерских счетов для учета данных активов; развитие бухгалтерского учета поступления указанных объектов; реформирование правил переоценки нематериальных активов; совершенствование требований по учету обесценения данных активов; развитие бухгалтерского учета начисления амортизации указанных объектов; реформирование бухгалтерского учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов; развитие бухгалтерского учета деловой репутации.

Авторами проанализированы актуальные проблемы формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций. В том числе исследованы следующие проблемы: реформирование состава бухгалтерской отчетности указанных организаций и требований к ней; совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций; развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах данных организаций; реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций.

Также в учебном пособии исследованы современные проблемы формирования бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов. При этом авторами проанализированы следующие проблемы: развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней; реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса указанных фондов; совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах данных фондов; развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов.

# **ГЛАВА 1. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

## **1.1. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций**

Важно отметить, что в настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций находится на стадии реформирования. Обратим внимание на то, что до недавнего времени нормативное регулирование бухгалтерского учета указанных организаций было возложено на Минфин РФ. С 2015 года данные вопросы практически полностью перешли в ведение Центрального банка РФ (Банка России). В связи с этим система нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций претерпела существенные изменения. Так, Центральным банком РФ был утвержден новый план счетов бухгалтерского учета вышеназванных организаций, кардинально отличающийся от прежнего плана счетов указанных организаций. Кроме этого Банком России были приняты отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, значительно меняющие действующие ранее правила учета в данных организациях. Исследуем более подробно сложившуюся в настоящее время систему нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, а также перспективы ее развития в будущем.

Прежде всего проанализируем, какие группы документов должны входить в вышеназванную систему. Отметим, что согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года документы в области регулирования бухгалтерского учета включают:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Характеристики данных групп документов систематизированы в таблице 1.1.

**Таблица 1.1**

**Система документов в области регулирования бухгалтерского учета**

<b>Группы документов в области регулирования бухгалтерского учета</b>	<b>Их характеристика</b>
1. Федеральные стандарты бухгалтерского учета	<p>Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;</li> <li>2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;</li> <li>3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;</li> <li>4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;</li> <li>5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения;</li> <li>6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;</li> <li>7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;</li> </ol>

	<p>8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;</p> <p>9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;</p> <p>10) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года.</p> <p>Федеральные стандарты не должны противоречить вышеназванному Федеральному закону</p>
2. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета	<p>Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.</p> <p>Отраслевые стандарты не должны противоречить м Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года и федеральным стандартам</p>
3. Рекомендации в области бухгалтерского учета	<p>Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.</p> <p>Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.</p> <p>Рекомендации в области бухгалтерского учета могут приниматься в отношении порядка применения федеральных и отраслевых стандартов, форм документов бухгалтерского учета, за исключением установленных федеральными и отраслевыми стандартами, организационных форм ведения бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб экономических субъектов, технологии ведения бухгалтерского учета, порядка организации и осуществления внутреннего контроля их деятельности и ведения бухгалтерского учета, а также порядка разработки этими лицами стандартов.</p> <p>Рекомендации в области бухгалтерского учета не должны создавать препятствия осуществлению экономическим субъектом его деятельности.</p> <p>Рекомендации в области бухгалтерского учета не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам</p>
4. Стандарты экономического субъекта	<p>Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно.</p> <p>Стандарты экономического субъекта применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.</p>

	<p>Экономический субъект, имеющий дочерние общества, вправе разрабатывать и утверждать свои стандарты, обязательные к применению такими обществами. Стандарты указанного субъекта, обязательные к применению основным обществом и его дочерними обществами, не должны создавать препятствия осуществлению такими обществами своей деятельности. Стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам</p>
--	---

Распространяя представленную в таблице 1.1 систему документов на нормативное регулирование бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, предлагаем следующие структуру и содержание современной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций. Полагаем, что данная система должна включать **пять уровней**:

В **I уровень** должны входить федеральные законы и кодексы. К таким документам будут относиться прежде всего:

1. Гражданский кодекс;
2. Налоговый кодекс;
3. Трудовой кодекс;
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ;
6. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 и др.

Ко **II уровню**, на наш взгляд, должны относиться федеральные стандарты бухгалтерского учета. В настоящее время документы с данным статусом еще не утверждены. Вместе с тем на сегодняшний день уже подготовлены проекты некоторых федеральных стандартов бухгалтерского учета. К ним относятся проекты федеральных стандартов «Основные средства», «Нематериальные активы» и «Запасы». Регламентации данных проектов детально исследованы современными учеными [45, 49, 50, 52, 53

и др.]. В настоящей работе отметим, что согласно Программе разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 – 2018 годы, утвержденной Приказом Минфина РФ № 70н от 23 мая 2016 года, федеральные стандарты «Основные средства», «Нематериальные активы» и «Запасы» должны вступить в силу с 2018 года. Более подробно даты разработки и утверждения федеральных стандартов бухгалтерского учета представлены в таблице 1.2.

**Таблица 1.2**

**Последовательность разработки и утверждения федеральных стандартов бухгалтерского учета в 2016 – 2018 гг.**

<b>Предполагаемая дата вступления федерального стандарта в силу</b>	<b>Срок представления проекта федерального стандарта в Совет по стандартам бухгалтерского учета</b>	<b>Планируемое название федерального стандарта</b>
<b>I этап</b>		
2018 г.	3й квартал 2016 г.	Запасы
2018 г.	3й квартал 2016 г.	Основные средства
2018 г.	3й квартал 2016 г.	Документы и документооборот в бухгалтерском учете
2018 г.	4й квартал 2016 г.	Бухгалтерская отчетность
2018 г.	4й квартал 2016 г.	Нематериальные активы
<b>II этап</b>		
2019 г.	1й квартал 2017 г.	Аренда
2019 г.	2й квартал 2017 г.	Доходы
2019 г.	2й квартал 2017 г.	Расходы
2019 г.	3й квартал 2017 г.	Финансовые активы и обязательства
2019 г.	4й квартал 2017 г.	Участие в зависимых организациях и совместная деятельность
2019 г.	1й квартал 2018 г.	Реорганизация юридических лиц
<b>III этап</b>		
2020 г.	1й квартал 2018 г.	Вознаграждения работникам
2020 г.	2й квартал 2018 г.	План счетов бухгалтерского учета
2020 г.	2й квартал 2018 г.	Некоммерческая деятельность

Как видно из таблицы 1.2, в 2018 году планируется утвердить пять федеральных стандартов бухгалтерского учета, в 2019 году – шесть и в 2020



году – три. При этом обратим внимание на то, что, как отмечает Э.С. Дружиловская, вышеназванная Программа включает не все стандарты, соответствующие перечню современных российских ПБУ, а также международных стандартов. Причины этого, а также дальнейшие перспективы развития системы отечественных федеральных стандартов бухгалтерского учета детально проанализированы Э.С. Дружиловской.

В завершении анализа документов, входящих во второй уровень нормативного регулирования, отметим, что, как было указано выше, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ к федеральным стандартам относится также план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения. Исходя из этого, полагаем, что ко второму уровню системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций должно относиться Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». Как было отмечено выше, данный план счетов принципиально отличается от прежнего плана счетов указанных организаций. Регламентации нового плана счетов некредитных финансовых организаций будут проанализированы ниже.

Перейдем к **III уровню** системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций. К данному уровню, на наш взгляд, должны относиться следующие документы:

1. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»
2. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве

- страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»
3. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
  4. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями»
  5. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
  6. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
  7. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»
  8. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

9. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»
10. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»
11. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»
12. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
13. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
14. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»
15. Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
16. Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «О порядке бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями».

Следует отметить, что переход указанных организаций на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета является достаточно сложным. Трудности перехода вышеназванных организаций на данные стандарты находят свое отражение и в трудах современных ученых. Так, например,

Д.В. Брызгалов [35] рассматривает особенности перехода страховых организаций на отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Обратимся к *IV уровню* нормативного регулирования бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций. Предлагаем отнести к данному уровню следующие документы:

1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» от 22 сентября 2016 года № 29-МР
2. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» от 29 сентября 2016 года № 32-МР
3. Информационное письмо Банка России от 6 декабря 2016 года № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета»
4. Информационное письмо Банка России от 05.07.2016 № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».

Последний *V уровень* нормативного регулирования бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций будет представлен

стандартами экономического субъекта. В данный уровень следует включить учетную политику некредитной финансовой организации, рабочий план счетов, график документооборота, типовую корреспонденцию счетов, должностные инструкции бухгалтеров некредитной финансовой организации, план инвентаризации, план отчетности, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др. При этом отметим, что план отчетности будет иметь косвенное отношение к рассматриваемой в данном пункте системе нормативного регулирования.

Анализируя перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, обратим внимание на разработанные и представленные в настоящее время на сайте Центрального банка РФ [75] следующие проекты нормативных актов:

1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
4. Проект указания Банка России «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».

Говоря о перспективах развития вышеназванной системы нормативного регулирования, отметим, что исследование истории принятия Центральным банком РФ нормативных документов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета кредитных организаций позволяет сделать вывод о том, что скорее всего в нормативные документы, устанавливающие правила бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, изменения также будут вноситься ежегодно.

При этом обратим внимание на то, что разработка и утверждение новых нормативных документов по бухгалтерскому учету некредитных финансовых организаций, а также внесение изменений в действующие документы должны будут производиться в соответствии с со следующими общими принципами, установленными в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ:

- 1) соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) установления упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 4) применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- 5) обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- 6) недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Исследуя современные проблемы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, обратим внимание на то, что одними из важнейших среди них в настоящее время являются проблемы перехода данных организаций на новый план счетов бухгалтерского учета. Указанные проблемы более детально исследованы в следующем пункте.

## **1.2. Проблемы перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета**

Как отмечалось нами выше, новый план счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, установленный Центральным банком РФ, кардинально отличается от плана счетов, ранее применявшегося данными организациями и утвержденного Минфином РФ. Обратим внимание на то, что сложности перехода указанных организаций на новый план счетов нашли свое отражение и в публикациях современных ученых. Так, например, Д.В. Брызгалов [35] рассматривает особенности перехода страховых организаций на новый план счетов.

Исследуя проблемы перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета, отметим, что Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее Положение № 486-П) содержит ряд новых для данных организаций бухгалтерских счетов, а также непривычную для них нумерацию счетов. Согласно Положению № 486-П в данном Плане счетов принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Анализируя новый План счетов вышеназванных организаций, заметим, что указанный документ включает *три главы*:

Глава А. Балансовые счета;

Глава В. Внебалансовые счета;

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

При этом в главу А «Балансовые счета» входит *семь разделов*:

Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы. Данный раздел, в свою очередь, включает следующие подразделы:

- Денежные средства;
- Драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
- Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутривозвратным расчетам. Указанный раздел включает в том числе следующие подразделы:

- Страховые обязательства;
- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Пенсионные обязательства;
- Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод;
- Отложенные аквизиционные расходы и доходы.

Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты. К данному разделу относятся следующие подразделы:

- Привлеченные средства;
- Прочие предоставленные средства;
- Прочие активы и пассивы;
- Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- Расчеты по пенсионным программам;



- Займы выданные.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В этот раздел входят следующие подразделы:

- Вложения в долговые ценные бумаги;
- Вложения в долевые ценные бумаги;
- Ученные векселя;
- Выпущенные ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты.

Раздел 6. Средства и имущество. Указанный раздел включает следующие подразделы:

- Участие;
- Расчеты с дебиторами и кредиторами;
- Основные средства;
- Финансовая аренда;
- Нематериальные активы;
- Запасы;
- Выбытие и реализация;
- Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные;
- Резервы - оценочные обязательства некредитного характера;
- Вспомогательные счета;
- Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы;
- Инвестиционное имущество;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- Паевой фонд.

Раздел 7. Финансовые результаты

Глава В «Внебалансовые счета» содержит следующие разделы:

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Раздел 5. Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

Раздел 7. Корреспондирующие счета.

Важно отметить, что счета разделов 1 – 3 в некредитных финансовых организациях не открываются.

Глава Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» включает следующие разделы:

- Требования по производным финансовым инструментам;
- Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- Обязательства по производным финансовым инструментам;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- Корреспондирующие счета.

Важным отличием нового Плана счетов некредитных финансовых организаций от их прежнего Плана счетов является и то, что в первом **балансовые счета второго порядка подразделяются на:**

- 1) активные;
- 2) пассивные;
- 3) без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (данный список приведен в приложении 4 к Положению № 486-П), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие

остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля над своевременным отражением операций. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Нумерация счетов в Положении № 486-П позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Отметим, что с целью упрощения порядка перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов Центральным банком РФ было выпущено Информационное письмо от 05.07.2016 № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях». В таблице 1.3 представлено приведенное в указанном письме соотношение счетов первого раздела «Внеоборотные активы» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов

некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ.

**Таблица 1.3**

**Соответствие счетов первого раздела «Внеоборотные активы» Плана счетов Минфина РФ и счетов, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	01	не определен	60401, 60404, 60804, 62101
Амортизация основных средств	02	не определен	60414, 60805, 61909, 61910
Доходные вложения в материальные ценности	03	не определен	61901, 61902, 61903, 61904, 61905, 61906, 61907, 61908, 62003, 62101
Нематериальные активы	04	не определен	60901, 60905
Амортизация нематериальных активов	05	не определен	60903
Оборудование к установке	07	не определен	60415
Вложения во внеоборотные активы	08		см. ниже
Приобретение земельных участков	08	1	60415, 61911
Приобретение объектов природопользования	08	2	60415, 61911
Строительство объектов основных средств	08	3	60415, 61911
Приобретение отдельных объектов основных средств	08	4	47701, 60415, 61911
Приобретение нематериальных активов	08	5	60906

Перевод молодняка животных в основное стадо	08	6	нет <5>
Приобретение взрослых животных	08	7	нет <5>
Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	08	8	60906
Отложенные налоговые активы	09	не определен	61702, 61703

Примечания к таблице:

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

В таблице 1.4 приведено соответствие счетов второго раздела «Производственные запасы» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ, содержащееся в вышеназванном Информационном письме.

**Таблица 1.4**

**Соотношение счетов второго раздела «Производственные запасы»  
Плана счетов Минфина РФ и счетов, предусмотренных новым  
Планом счетов некредитных финансовых организаций,  
утвержденным Центральным банком РФ**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ			
Материалы	10		см. ниже
Сырье и материалы	10	1	61008
Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	10	2	61008

Топливо	10	3	61008
Тара и тарные материалы	10	4	61008
Запасные части	10	5	61002
Прочие материалы	10	6	61003, 61010
Материалы, переданные в переработку на сторону	10	7	нет <5>
Строительные материалы	10	8	61013
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	10	9	61009
Специальная оснастка и специальная одежда на складе	10	10	61008
Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	10	11	61008
Имущество и его годные остатки (абандон) <6>	10	- <6>	61101
Животные на выращивании и откорме	11		нет <5>
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14		нет <5>
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15		нет <5>
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16		нет <5>
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19		см. ниже
Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств	19	1	60310
Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам	19	2	60310
Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	19	3	60310

Примечания к таблице:

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

<6> Дополнительные субсчета (либо иные аналогичные), введенные некредитной финансовой организацией.

Соотношение счетов третьего раздела «Затраты на производство» Плана счетов Минфина и счетов в Плане счетов Центрального банка отражено в таблице 1.5.

**Таблица 1.5**

**Соответствие счетов третьего раздела «Затраты на производство»  
Плана счетов Минфина и счетов в Плане счетов некредитных  
финансовых организаций Центрального банка**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО			
Основное производство	20	не определен	61015
Полуфабрикаты собственного производства	21		нет <5>
Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	22		нет <1>
Вспомогательные производства	23	не определен	61015
Общепроизводственные расходы	25		нет <1>
Общехозяйственные расходы	26	не определен	нет <1>
Брак в производстве	28		нет <5>
Обслуживающие производства и хозяйства	29		нет <5>

Примечания к таблице:

<1> Счет не имеет сальдо на конец года и переносу на следующий год не подлежит.

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

Сопоставление счетов четвертого раздела «Готовая продукция и товары» Плана счетов Минфина и счетов в Плане счетов Центрального банка приведено в таблице 1.6.

**Таблица 1.6**

**Сопоставление счетов четвертого раздела «Готовая продукция и товары» в Плане счетов Минфина и счетов Плана счетов некредитных финансовых организаций Центрального банка**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ			
Выпуск продукции (работ, услуг)	40		нет <5>
Товары	41	не определен	20302, 20303, 20305, 20308, 20401, 20403, 61014, 61101, 62001, 62003, 62102
Торговая наценка	42		нет <5>
Готовая продукция	43		нет <5>
Расходы на продажу	44		нет <5>
Товары отгруженные	45		нет <5>
Выполненные этапы по незавершенным работам	46		нет <5>

Примечания к таблице:

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

В таблице 1.7 представлено соответствие счетов пятого раздела «Денежные средства» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ.

**Таблица 1.7**



**Соответствие счетов пятого раздела «Денежные средства» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
Касса	50		см. ниже
Касса организации	50	1	20202
Операционная касса	50	2	20202
Денежные документы	50	3	20203, 20804
Расчетные счета	51	не определен	20501, 20502
Валютные счета	52		см. ниже
Валютные счета внутри страны	52	1	20501, 20502
Валютные счета за рубежом	52	2	20501, 20502
Специальные счета в банках	55		см. ниже
Аккредитивы	55	1	20801
Чековые книжки	55	2	20802
Депозитные счета	55	3	20601, 20602
Специальные счета в банках <6>	55	- <6>	20803, 30416, 30418, 30427
Переводы в пути	57	не определен	20209
Финансовые вложения	58		см. ниже
Паи и акции	58	1	50605, 50606, 50607, 50608, 50618, 50622, 50623, 50624, 50625, 50626, 50627, 50628, 50629, 50630, 50631, 50640, 50641, 50642, 50643, 50705, 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, 50722, 50723, 50724,

			50725, 50726, 50727, 50728, 50729, 50730, 50731, 50740, 50741, 50742, 50743, 60101, 60102, 60103, 60104, 60106, 60118
Долговые ценные бумаги	58	2	50104, 50105, 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, 50122, 50123, 50124, 50125, 50126, 50127, 50128, 50130, 50131, 50132, 50133, 50134, 50135, 50136, 50137, 50139, 50205, 50206, 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, 50222, 50223, 50224, 50225, 50226, 50227, 50228, 50230, 50231, 50232, 50233, 50234, 50235, 50236, 50237, 50239, 50305, 50306, 50307, 50308, 50309, 50310, 50311, 50318, 50411, 50412, 50413, 50414, 50415, 50416, 50417, 50418, 51211, 51212, 51213, 51214, 51215, 51216, 51217, 51311, 51312, 51313, 51314, 51315, 51316, 51317, 51411, 51412, 51413, 51414, 51415, 51416, 51417, 51511, 51512, 51513, 51514, 51515, 51516, 51517
Предоставленные займы	58	3	45510, 45709, 46010, 46110, 46210, 46310, 46410, 46510, 46610, 46710, 46810, 46910, 47010, 47110, 47210, 47310, 48501, 48601, 48701, 48801, 48901, 49001, 49101, 49201, 49301, 49401, 49501
Вклады по договору простого товарищества	58	4	60201, 60202, 60203, 60204, 60205, 60210, 60211
Депозитные счета в драгоценных металлах <a href="#">≤6&gt;</a>	58	- <a href="#">≤6&gt;</a>	20315, 20316
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	не определен	20321, 45517, 45717, 46017, 46117, 46217, 46317, 46417, 46517, 46617, 46717, 46817, 46917, 47017, 47117, 47217, 47317, 48510, 48610, 48710, 48810, 48910, 49010, 49110, 49210, 49310, 49410, 49510, 50240, 50241, 50242, 50243,

			50244, 50245, 50246, 50248, 50320, 50321, 50322, 50323, 50324, 50325, 50326, 50328, 50419, 50420, 50421, 50422, 50423, 50424, 50425, 50426, 50732, 50733, 50734, 50735, 50736, 50737, 50908, 51332, 51333, 51334, 51335, 51336, 51337, 51338, 51418, 51419, 51420, 51421, 51422, 51423, 51424, 51518, 51519, 51520, 51521, 51522, 51523, 51524, 60111, 60112, 60113, 60114, 60115, 60206
--	--	--	---

Примечания к таблице:

<6> Дополнительные субсчета (либо иные аналогичные), введенные некредитной финансовой организацией.

Соотношение счетов шестого раздела «Расчеты» Плана счетов Минфина и счетов в Плана счетов Центрального банка приведено в таблице 1.8.

**Таблица 1.8**

**Соотношение счетов шестого раздела «Расчеты» Плана счетов Минфина и счетов в Плана счетов Центрального банка**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел VI. РАСЧЕТЫ			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	не определен	48101, 48102, 48103, 48104, 48105, 48106, 60311, 60312, 60313, 60314, 60333, 60334
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	не определен	60331, 60332
Резервы по сомнительным долгам	63	не определен	20505, 20506, 30607, 45517, 45717, 47425, 47905, 48027, 48107, 48207, 48311, 48410, 48610, 48810, 49010, 49210, 60324

Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	не определен	20503, 20504, 42316, 42317, 42616, 42617, 42708, 42709, 42808, 42809, 42908, 42909, 43008, 43009, 43108, 43109, 43208, 43209, 43308, 43309, 43408, 43409, 43508, 43509, 43608, 43609, 43708, 43709, 43808, 43809, 43908, 43909, 44008, 44009, 52008, 52308
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	не определен	42316, 42317, 42616, 42617, 42708, 42709, 42808, 42809, 42908, 42909, 43008, 43009, 43108, 43109, 43208, 43209, 43308, 43309, 43408, 43409, 43508, 43509, 43608, 43609, 43708, 43709, 43808, 43809, 43908, 43909, 44008, 44009, 52008, 52308
Расчеты по налогам и сборам	68	не определен	60301, 60302, 60309, 60310, 60328, 60329
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69		см. ниже
Расчеты по социальному страхованию	69	1	60335, 60336
Расчеты по пенсионному обеспечению	69	2	60335, 60336
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69	3	60335, 60336
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	не определен	60305, 60306
Расчеты с подотчетными лицами	71	не определен	60307, 60308
Страховые взносы	72		см. ниже
Расчеты по пенсионным взносам	72	- <6>	48301, 48302, 48303, 48304, 48309, 48310, 48401, 48402, 48403, 48408, 48409
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73		см. ниже
Расчеты по предоставленным займам	73	1	45510, 45709, 48601, 48801, 49001, 49201
Расчеты по возмещению материального ущерба	73	2	60308, 60322, 60323
Страховые выплаты	74		см. ниже
Расчеты по пенсионным выплатам	74	- <6>	48305, 48306, 48404, 48405
Расчеты с учредителями	75		см. ниже
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	75	1	60320, 60330
Расчеты по выплате доходов	75	2	60320, 60330

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76		см. ниже
Расчеты по имущественному и личному страхованию <2>	76	1	60322, 60323
Расчеты по претензиям	76	2	60322, 60323
Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	76	3	60347
Расчеты по депонированным суммам	76	4	60305, 60306
Прочие расчеты <6>	76	- <6>	20803, 30420, 30421, 30422, 30423, 30424, 30425, 30426, 30601, 30602, 30606, 31001, 31002, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47416, 47417, 47422, 47423, 47901, 47902, 47903, 60315, 60322, 60323, 52601, 52602
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего <6>	76	- <6>	47434, 47435
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда <6>	76	- <6>	47432, 47433
Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков <6>	76	- <6>	47436, 47437
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий <6>	76	- <6>	60303
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям <6>	76	- <6>	48025, 48206
Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию <6>	76	- <6>	48204, 48205
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами <6>	76	- <6>	20322, 20323, 20603, 20604, 20605, 20606, 20607, 20608, 20613, 20614, 42318, 42319, 42322, 42618, 42619, 42622, 42718, 42719, 42722, 42818, 42819, 42822, 42918, 42919, 42922, 43018, 43019, 43022, 43118, 43119, 43122, 43218, 43219, 43222, 43318, 43319, 43322, 43418, 43419, 43422, 43518, 43519, 43522, 43618, 43619, 43622, 43718, 43719, 43722, 43818, 43819, 43822, 43918, 43919, 43922, 44018, 44019, 44022, 45511, 45518, 45519, 45522, 45711, 45718, 45719, 45722, 46011, 46018, 46019, 46022, 46111, 46118, 46119, 46122, 46211, 46218, 46219, 46222, 46311, 46318, 46319, 46322, 46411, 46418, 46419, 46422, 46511, 46518, 46519, 46522, 46611, 46618, 46619, 46622, 46711, 46718, 46719, 46722, 46811, 46818, 46819, 46822, 46911, 46918, 46919, 46922, 47011, 47018, 47019, 47022,

			47111, 47118, 47119, 47122, 47211, 47218, 47219, 47222, 47311, 47318, 47319, 47322, 48028, 48029, 48101, 48102, 48103, 48104, 48105, 48106, 48307, 48308, 48406, 48407, 48502, 48503, 48504, 48505, 48506, 48509, 48602, 48603, 48604, 48605, 48606, 48609, 48702, 48703, 48704, 48705, 48706, 48709, 48802, 48803, 48804, 48805, 48806, 48809, 48902, 48903, 48904, 48905, 48906, 48909, 49002, 49003, 49004, 49005, 49006, 49009, 49102, 49103, 49104, 49105, 49106, 49109, 49202, 49203, 49204, 49205, 49206, 49209, 49302, 49303, 49304, 49305, 49306, 49309, 49402, 49403, 49404, 49405, 49406, 49409, 49502, 49503, 49504, 49505, 49506, 49509, 50905, 50906, 50907, 52018, 52019, 52318, 52319, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 60323, 60331, 60332, 60333, 60334, 60806
Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования <6>	76	- <6>	48201, 48202
Отложенные налоговые обязательства	77	не определен	61701
Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию	78		см. ниже
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	78	1	48001, 48002, 48003, 48004, 48028, 48029, 48032, 48033
Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования	78	2	48005, 48006
Расчеты по договорам, принятым в перестрахование	78	3	48007, 48008, 48009, 48010, 48034, 48035
Расчеты по договорам, переданным в перестрахование	78	4	48011, 48012, 48013, 48014, 48036, 48037
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами	78	5	48015, 48016, 48017, 48018, 48028, 48029
Расчеты по депо премий <3>	78	6	48019, 48020
Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению	78	7	48021, 48022, 48023, 48024
Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими <6>	78	- <6>	48031
Внутрихозяйственные расчеты	79		см. ниже
Расчеты по выделенному имуществу	79	1	30305, 30306
Расчеты по текущим операциям	79	2	30305, 30306, 60205

Расчеты по договору доверительного управления имуществом	79	3	47901, 47902, 47903
--	----	---	---------------------

Примечания к таблице:

<2> Расчеты по имущественному и личному страхованию, в котором некредитная финансовая организация выступает страхователем.

<3> Расчеты по депо премий и депо убытков.

<6> Дополнительные субсчета (либо иные аналогичные), введенные некредитной финансовой организацией.

В таблице 1.9 отражено соответствие счетов седьмого раздела «Капитал» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ.

**Таблица 1.9**

**Соответствие счетов седьмого раздела «Капитал» Плана счетов Минфина РФ и счетов бухгалтерского учета, предусмотренных новым Планом счетов некредитных финансовых организаций, утвержденным Центральным банком РФ**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел VII. КАПИТАЛ			
Уставный капитал <a href="#">&lt;4&gt;</a>	80	не определен	10207, 10208, 10209, 10211, 10212
Собственные акции (доли)	81	не определен	10501, 10502
Резервный капитал	82	не определен	10701, 10703
Добавочный капитал	83	не определен	10601, 10602, 10611, 10614, 10621
Нераспределенная (непокрытый убыток) прибыль	84	не определен	10801, 10901, 11101, 70801, 70802

Целевое финансирование	86		см. ниже
Целевое финансирование некоммерческих организаций <6>	86	- <6>	11001
Вклады в имущество в рамках целевого финансирования <6>	86	- <6>	10621
Паевой фонд <6>	86	- <6>	62201, 62202, 62203, 62204
Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию <6>	86	- <6>	48203

Примечания к таблице:

<4> Для кредитного потребительского кооператива допускается учет обязательных и добровольных паевых взносов.

<6> Дополнительные субсчета (либо иные аналогичные), введенные некредитной финансовой организацией.

Сопоставление счетов восьмого раздела «Финансовые результаты» Плана счетов Минфина и счетов в Планах счетов Центрального банка приведено в таблице 1.10.

**Таблица 1.10**

**Сопоставление счетов восьмого раздела «Финансовые результаты» Плана счетов Минфина и счетов в Планах счетов Центрального банка**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ			
Продажи	90		см. ниже
Выручка	90	1	нет <1>
Себестоимость продаж	90	2	нет <1>
Налог на добавленную стоимость	90	3	нет <1>
Акцизы	90	4	нет <1>



Экспортные пошлины	90	5	нет <1>
Прибыль/убыток от продаж	90	9	нет <1>
Прочие доходы и расходы	91		см. ниже
Прочие доходы	91	1	нет <1>
Прочие расходы	91	2	нет <1>
Сальдо прочих доходов и расходов	91	9	нет <1>
Страховые премии (взносы)	92		см. ниже
Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)	92	1	нет <1>
Страховые премии (взносы) по договорам сострахования	92	2	нет <1>
Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование	92	3	нет <1>
Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование	92	4	нет <1>
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	не определен	60307, 60308
Страховые резервы	95		см. ниже
Страховые резервы по страхованию жизни <6>	95	- <6>	33001, 33104, 33601, 33604, 33607, 33610, 33613, 33616, 33619, 35101, 35103
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни <6>	95	- <6>	33901, 34004, 34501, 34504, 34507, 34510, 34513, 35201
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни <6>	95	- <6>	33101, 33201, 33301, 33401, 33402, 33501, 33801, 33803
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни <6>	95	- <6>	34001, 34101, 34201, 34301, 34401
Резервы предстоящих расходов	96		см. ниже
Страховой резерв негосударственного пенсионного фонда <6>	96	- <6>	34804

Резерв покрытия пенсионных обязательств <6>	96	- <6>	34801, 34901
Резерв неиспользованных отпусков <6>	96	- <6>	60305, 60306
Пенсионные накопления застрахованных лиц <6>	96	- <6>	34701, 34704, 34707, 34710
Резерв по обязательному пенсионному страхованию <6>	96	- <6>	34713
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	96	- <6>	61501, 61503, 61504
Расходы будущих периодов	97	не определен	61403
Доходы будущих периодов	98		см. ниже
Доходы, полученные в счет будущих периодов	98	1	61304
Безвозмездные поступления	98	2	нет <5>
Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы	98	3	нет <5>
Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	98	4	нет <5>
Превышение рыночной стоимости облигаций над их номиналом <6>	98	- <6>	52008
Прибыли и убытки	99	не определен	нет <1>

Примечания к таблице:

<1> Счет не имеет сальдо на конец года и переносу на следующий год не подлежит.

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

<6> Дополнительные субсчета (либо иные аналогичные), введенные некредитной финансовой организацией.

В отношении забалансовых счетов в вышеназванном информационном письме приведено следующее соответствие (таблица 1.11).

Таблица 1.11

**Соответствие забалансовых счетов, предусмотренных Минфином РФ  
и внебалансовых счетов, утвержденных Центральным банком РФ для  
некредитных финансовых организаций**

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
1	2	3	4
<b>ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА</b>			
Арендованные основные средства	001	не определен	91507, 91508
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	не определен	91202
Материалы, принятые в переработку	003	не определен	нет <5>
Товары, принятые на комиссию	004	не определен	91202
Оборудование, принятое для монтажа	005	не определен	нет <5>
Бланки строгой отчетности	006	не определен	91207, 91223
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	не определен	91702, 91703, 91801, 91804
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	не определен	91311, 91312, 91313, 91314, 91318, 91414
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	не определен	91315, 91411, 91412, 91413, 91416, 91417, 91418, 91419
Износ основных средств	010	не определен	нет <5>
Основные средства, сданные в аренду	011	не определен	91501, 91502, 91506

Примечания к таблице:

<5> Счет не используется некредитными финансовыми организациями.

Важно отметить, что новой для некредитных финансовых организаций является и схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.

Данная схема содержится в приложении 3 к Положению № 486-П.  
Представим указанную схему в таблице 1.12.

**Таблица 1.12**

**Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации для некредитных  
финансовых организаций**

N п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятельности	Счета учета операций по пенсионной деятельности	Прочие балансовые счета	Счета по учету доходов и расходов
1	Номер раздела	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2	2	2
3	Номер счета второго порядка	2	2	2	2
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3	3	3	3
5	Признак доверительного управления	1	1	1	1
6	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда	-	1	1	1
7	Символ отчета о финансовых результатах	-	-	-	5
8	Порядковый номер лицевого счета	11	10	10	5
	Всего знаков	20	20	20	20

Согласно Положению № 486-П знаки в номере лицевого счета располагаются слева направо, начиная с первого разряда. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные

Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля "810".

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв - пять знаков).

Некредитные финансовые организации в девятом разряде указывают признак доверительного управления:

0 - собственные операции,

1 - операции некредитных финансовых организаций - учредителей управления,

2 - операции некредитных финансовых организаций, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Негосударственные пенсионные фонды в десятом разряде указывают вид деятельности, к которому относится операция:

1 - обязательное пенсионное страхование,

2 - негосударственное пенсионное обеспечение,

3 - уставная деятельность.

Прочие некредитные финансовые организации в номер лицевого счета при необходимости включают дополнительный цифровой код.

В приложении 3 к Положению № 486-П приведены следующие примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1. Открытие лицевого счета для учета задолженности страхователя по уплате страховой премии по договору страхования жизни:

балансовый счет второго порядка - 48001 (разряды 1 - 5);

код валюты (рубли) - 810 (разряды 6 - 8);

признак доверительного управления - 0 (разряд 9);

порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 10 - 20):

номер лицевого счета	48001	810	0	00000000128
-----	-----	-----	--	-----

разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 20
---------	-------	-------	---	---------

Пример 2. Открытие лицевого счета по учету расходов на формирование резерва незаработанной премии по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур:

балансовый счет второго порядка - 71404 (разряды 1 - 5);

код валюты (рубли) - 810 (разряды 6 - 8);

признак доверительного управления - 0 (разряд 9);

дополнительный цифровой код - 0 (разряд 10);

символ отчета о финансовых результатах - 22301 (разряды 11 - 15);

порядковый номер лицевого счета - 36 (разряды 16 - 20):

номер лицевого счета	71404	810	0	0	22301	00036
-----	-----	-----	--	--	-----	-----
разряды	1 - 5	6 - 8	9	10	11 - 15	16 - 20

Пример 3. Открытие лицевого счета для учета задолженности перед пенсионным агентом по программам негосударственного пенсионного обеспечения:

балансовый счет второго порядка - 48306 (разряды 1 - 5);

код валюты (рубли) - 810 (разряды 6 - 8);

признак доверительного управления - 0 (разряд 9);

вид деятельности негосударственного пенсионного фонда - 2 (разряд 10);

порядковый номер лицевого счета - 473 (разряды 11 - 20):

номер лицевого счета	48306	810	0	2	0000000473
-----	-----	-----	--	--	-----
разряды	1 - 5	6 - 8	9	10	11 - 20

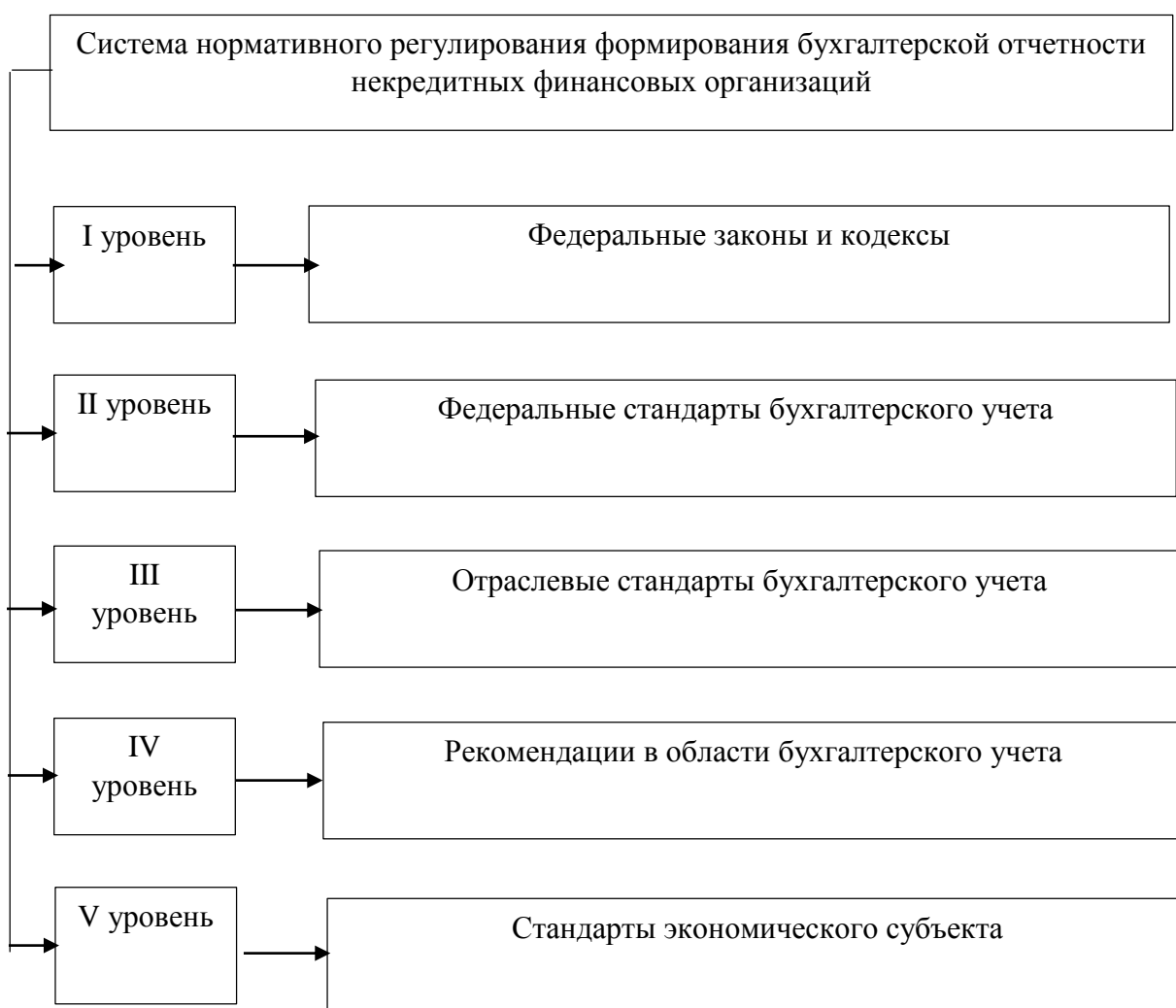
Таким образом, мы рассмотрели проблемы перехода на новый План счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, обусловленные особенностями данного Плана счетов. Обратимся к современному состоянию и перспективам развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности вышеназванных организаций.

### **1.3. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций**

Необходимо обратить внимание на то, что в настоящее время система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, также как и система нормативного регулирования бухгалтерского учета данных организаций, находится на стадии реформирования. Отметим, что аналогично нормативному регулированию бухгалтерского учета указанных организаций до недавнего времени нормативное регулирование формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций было возложено на Минфин РФ. С 2015 года данные вопросы практически полностью перешли в ведение Центрального банка РФ (Банка России). В связи с этим система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций претерпела значительные изменения. Так, Центральным банком РФ были утверждены новые нормативные документы, существенно меняющие порядок составления бухгалтерской отчетности вышеназванных организаций. Помимо этого Банком России были приняты отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, внесшие значительные коррективы в существовавшие правила бухгалтерского учета указанных организаций, а следовательно и в порядок формирования показателей

бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций. Проанализируем более детально современную систему нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности вышеназванных организаций, а также перспективы ее развития в будущем.

В первую очередь исследуем, какие группы документов должны входить в указанную систему. По аналогии с системой нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций предлагаем включить в данную систему пять групп документов и следовательно пять уровней (рис. 1.1).



**Рис. 1.1. Пять уровней предлагаемой системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций**



Отметим, что характеристика групп документов, относимых нами к вышеназванным пяти уровням, представлена в пункте 1.1 настоящей работы.

Опишем более подробно предлагаемую нами систему нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

К *I уровню* аналогично системе нормативного регулирования бухгалтерского учета указанных организаций предлагаем отнести:

1. Гражданский кодекс;
2. Налоговый кодекс;
3. Трудовой кодекс;
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ;
6. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 и др.

Как отмечалось в пункте 1.1, федеральные стандарты, формирующие *II уровень* нормативного регулирования, еще не разработаны. Вместе с тем в настоящее время утверждена Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 – 2018 годы, а также подготовлены проекты трех предусмотренных данной программой стандартов: «Основные средства», «Нематериальные активы» и «Запасы». Отметим, что данные стандарты будут иметь косвенное отношение к нормативному регулированию формирования бухгалтерской отчетности вышеназванных организаций, поскольку будут содержать требования к представлению к такой отчетности информации соответственно об основных средствах, нематериальных активах и запасах. Косвенное отношение к нормативному регулированию формирования бухгалтерской отчетности указанных

организаций аналогично будут иметь и другие представленные в пункте 1.1. в таблице 1.2 федеральные стандарты. При этом обратим внимание на то, что один из приведенных в таблице 1.2 стандартов будет иметь прямое отношение к составлению бухгалтерской отчетности. Таким документом будет одноименный федеральный стандарт, который планируется ввести в действие в 2018 году (таблица 1.2). Вместе с тем отметим, что проект указанного федерального стандарта пока еще не разработан.

К *III уровню* системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, на наш взгляд, следует отнести следующие документы:

1. Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».
2. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».
3. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

Анализируя перечисленные документы, обратим внимание на то, что Центральный банк РФ утвердил отдельные отраслевые стандарты по

составлению бухгалтерской отчетности различных групп некредитных финансовых организаций:

- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров;
- 2) негосударственных пенсионных фондов; и
- 3) страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Таким образом, правила формирования бухгалтерской отчетности указанных групп некредитных финансовых организаций будут различными.

Говоря о документах третьего уровня нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, отметим, что к данному уровню, на наш взгляд, косвенное отношение будут также иметь отраслевые стандарты, отнесенные нами в пункте 1.1 к третьему уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета указанных организаций. Действительно правила последних влияют на формирование соответствующих показателей бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

Перейдем к *IV уровню* нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности вышеназванных организаций. К данному уровню отнесем следующие документы:

1. Разъяснения «О необходимости применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»;
2. Разъяснения «О требованиях к порядку формирования учетной политики».

Отметим, что документы, включенные нами в пункте 1.1 в IV уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, также буду иметь косвенное отношение к четвертому уровню нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности данных организаций.

В состав документов *V уровня* системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, на наш взгляд, прежде всего следует включить план отчетности и должностные инструкции бухгалтеров в части составления указанной отчетности. Кроме того косвенное отношение к данному уровню нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций будут иметь также перечисленные нами в пункте 1.1 учетная политика, рабочий план счетов, график документооборота, типовая корреспонденция счетов, план инвентаризации, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др.

Исследуя перспективы развития системы нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, обратим внимание также на подготовленный и представленный на сайте Центрального банка РФ [75] проект указания Банка России «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». Кроме того по вышеназванным причинам косвенное отношение к формирования бухгалтерской отчетности указанных организаций будут иметь следующие проекты:

1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и

кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»

2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»

3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».

Аналогично системе нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций отметим, что в будущем вполне очевидным является ежегодное внесение корректив в нормативные документы, содержащие требования к составлению бухгалтерской отчетности данных организаций.

А перечисленные в пункте 1.1 принципы, в соответствии с которыми будут осуществляться разработка и утверждение новых нормативных документов по бухгалтерскому учету некредитных финансовых организаций, а также внесение изменений в действующие документы, можно распространить и на процесс реформирования системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности указанных организаций.

Таким образом, исследовали развитие системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности некредитных финансовых организаций. Обратимся к актуальным вопросам бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию.

## **ГЛАВА 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ СТРАХОВЩИКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ**

Отметим, что одним из основных видов некредитных финансовых организаций являются страховые организации (или страховщики).

Проведенные исследования позволяют утверждать, что Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории российской федерации» от 4 сентября 2015 г. № 491-П (далее Положение № 491-П), а также Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» от 22 сентября 2016 года № 29-МР устанавливают новые правила бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию.

Следует признать, что указанные Положение и Методические рекомендации значительно усложняют ведение учета перечисленных операций. На наш взгляд, к наиболее актуальным проблемам бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, следует отнести:

- реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком;
- развитие классификации договоров по операциям страхования;
- совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам;
- реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;
- развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- совершенствование учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию;
- реформирование бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков.

Проанализируем выявленные проблемы более подробно.

### **2.1. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком**

Положение № 491-П вносит значительный вклад в реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком. Проанализируем данные требования указанного документа.

В соответствии с Положением № 491-П *при первоначальном признании договоров* страховщик применяет следующие *общие требования к учету*:

1. Проводит классификацию договоров (регламентации по такой классификации представлены в разделе II Положения № 491-П и рассмотрены нами в следующем пункте данной главы).
2. Определяет в заключаемых договорах страхования:

- наличие встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета (соответствующие требования приведены в разделе IV Положения № 491-П и проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы);

- наличие депозитных составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета (соответствующие требования приведены в разделе IV Положения № 491-П и рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы).

3. Оценивает и признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V Положения № 491-П (таблица 8 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы. Под *линией бизнеса* понимается один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.

4. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов и отделения депозитных составляющих из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов и об отделении депозитных составляющих в соответствии с требованиями раздела IV Положения № 491-П признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и отделяемым депозитным составляющим (таблица 7 приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

5. При передаче (приобретении) портфеля договоров страхования признает активы и обязательства по приобретаемым договорам, активы и обязательства, непосредственно связанные с приобретением указанных договоров, а в случае необходимости доходы и расходы, связанные с



приобретением договоров страхования, в соответствии с требованиями главы 32 Положения № 491-П (таблицы 13 - 15 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) по каждой линии бизнеса на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23 Положения № 491-П (таблица 10 приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

7. Признает активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с операциями по договорам без значительного страхового риска, а также с операциями по договорам, заключаемым страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере ОМС (таблица 12 приложения 1) в соответствии с требованиями глав 33 и 34 Положения № 491-П. Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

***При последующем признании договоров*** страховщик применяет следующие ***общие требования к учету***.

1. Признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V Положения № 491-П, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика (таблица 8 приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы. При этом в Положении № 491-П *отчетным периодом* признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями

нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями раздела IV Положения № 491-П признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам (таблица 7 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

3. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела VI Положения № 491-П. Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

4. Признает расходы по выплатам и долю перестраховщика в выплатах по страховой деятельности по каждой линии бизнеса, а также доходы по суброгациям и регрессным требованиям, доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков и долю перестраховщиков в них в соответствии с разделом V Положения № 491-П (таблица 9 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

5. Признает доходы и расходы, активы и обязательства, связанные с прямым возмещением убытков (далее - ПВУ) в соответствии с главой 35 Положения № 491-П (таблица 12 приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), в том числе по вознаграждениям посредников, относящиеся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23

Положения № 491-П (таблица 10 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

7. Признает доходы и расходы, связанные с особенностями отражения операций по отчислениям от страховых премий, списаний по инкассо по судебным решениям (таблица 12 приложения 1), задолженности перестрахователя по недоперечисленной перестраховщику части перестраховочной премии, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (далее - депо премий), задолженности перестрахователя перед перестраховщиком, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору, размер которой определяется в зависимости от доли перестраховщика в резервах убытков перестрахователя (далее - депо убытков) (таблица 11 приложения 1), учета тантьем по операциям перестрахования (таблица 12 приложения 1) в соответствии с разделом VII Положения № 491-П. Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

8. Признает доходы и расходы по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящиеся к прошлым отчетным периодам и обнаруженные в текущем отчетном периоде, имеющие существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, в соответствии с требованиями раздела V Положения № 491-П. Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

***На каждую отчетную дату*** страховщик применяет следующие ***общие требования к учету***.

1. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела III Положения № 491-П (таблицы 1 - 6, 10

приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

2. Проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями раздела III Положения № 491-П (таблицы 1 - 2 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы.

3. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов (таблица 7 приложения 1). Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

4. Признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию в соответствии с требованиями главы 31 Положения № 491-П (таблица 12 приложения 1). Данные требования проанализированы нами в представленном ниже пункте настоящей главы. При этом отметим, что с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4130-У указанный подпункт 4 признается утратившим силу.

5. Страховщик вправе принять решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" и отразить данное решение в учетной политике.

Положения вышеназванного подпункта 4 не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

Отметим, что перечисленные правила данного подпункта 5 действует до 1 января 2018 года согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего подпункта 5.

Страховщик в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н) (далее - МСФО (IFRS) 9), признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию согласно требованиям главы 31.1 Положения № 491-П (таблица 12.1 приложения 1).

## **2.2. Развитие классификации договоров по операциям страхования**

Положение № 491-П устанавливает новые требования к классификации договоров по операциям страхования. Исследуем данные требования указанного документа.

Согласно Положению № 491-П страховщик **при первоначальном признании** должен классифицировать договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из категорий в зависимости от следующих **характеристик**:

- 1) наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);
- 2) наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

Договоры, заключаемые по страховой деятельности, классифицируются в одну из следующих **категорий**:

- 1) договоры страхования без НВПДВ;
- 2) договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);
- 3) инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);
- 4) инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни);
- 5) прочие договоры (сервисные договоры).

Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении всех имеющихся у страховщика договоров, а именно договоров прямого страхования (то есть не являющихся договорами перестрахования), договоров, принятых в перестрахование, и договоров, переданных в перестрахование.

Для целей Положения № 491-П страховщик проводит **классификацию** договоров страхования на:

- 1) краткосрочные и
- 2) долгосрочные.

Учетной политикой страховщика должны быть установлены *критерии* отнесения договоров к краткосрочным или долгосрочным. Такими критериями могут являться не только сроки (период) страхования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному может быть возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению, либо зафиксированная в договоре возможность изменить ставки страховой премии.

Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.

Положение № 491-П содержит следующие регламентации в отношении *критериев значительности страхового риска, а также*

*гарантированных выплат и НВПДВ*. Неопределенность события является **критерием классификации** договоров для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования (перестрахования):

- произойдет ли страховой случай;
- когда он произойдет;
- какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

Неопределенность страхового случая, предусмотренного договором, создает *страховой риск*. Страховщику следует учесть, что риск досрочного расторжения договора не является страховым риском, поскольку, несмотря на возможные неблагоприятные последствия для страховщика, его расторжение не обусловлено неопределенным событием в будущем, которое будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Риск увеличения административных расходов страховщика, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском, поскольку увеличение расходов не имеет неблагоприятных последствий для держателя страхового полиса.

*Договор* является **страховым** для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

*Страховой риск значителен*, если в результате страхового случая, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке значительности дополнительного вознаграждения страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для страхователя.

Страховщик должен разработать и отразить в учетной политике *критерии значительности страхового риска*, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров. При оценке значительности суммы выплат в расчет не должны приниматься: возвраты

страховой премии при расторжении оцениваемого договора, доля перестраховщиков в выплатах, неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел (упущенная выгода), возникающие при прекращении договора в связи со страховым случаем.

Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору.

Примерами договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен, являются:

- договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;
- договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности;
- договоры страхования жизни, предусматривающие выплату страхового возмещения, превышающего сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти застрахованного лица;
- договоры страхования жизни, предусматривающие пожизненный аннуитет или пенсии, выплата которых повлечет дополнительные убытки для страховщика в случае долголетия застрахованного лица;
- договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности.

Некоторые страховые и инвестиционные договоры могут *содержать НВПДВ и элемент гарантированных выплат.*

Примером *гарантированных выплат* является выплата страховой суммы по договору страхования, страховые тарифы по которому



рассчитаны с учетом минимальной гарантированной доходности по договору (в том числе гарантии возвратности средств).

Примером *договоров, содержащих НВПДВ*, являются договоры, предусматривающие участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Положение № 491-П устанавливает следующий *порядок проведения классификации договоров на страховые и инвестиционные договоры*.

Для целей бухгалтерского учета страховщик обязан оценивать значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. При этом если *однородная группа договоров* состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы страховщик анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить договоры, которые передают незначительный страховой риск. Признаками однородности групп договоров являются в том числе одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования, одинаковые условия оплаты страховой премии. Страховщик устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей анализа наличия страхового риска.

Договоры могут содержать в себе как *страховую*, так и *депозитную составляющую*. Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются *инвестиционными договорами*.

*Договоры* классифицируются как *страховые* в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют минимальную доходность

страхователям, создавая финансовый риск, а также содержат обязательство произвести выплаты в случае смерти застрахованного лица, которые могут значительно превышать общую сумму взносов держателя страхового полиса, создавая страховой риск в виде риска наступления смерти.

Договоры, по которым выплата при наступлении страхового случая зависит от ценового индекса, являются *договорами страхования* при условии, что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной. Например, договор, по условиям которого пожизненная пенсия зависит от прожиточного минимума, является страховым договором, так как выплата зависит от события (смерть застрахованного лица), момент возникновения которого не определен.

*Договор* также классифицируется как *страховой* в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие *условия*:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

В этом случае встроенные гарантии могут передавать значительный страховой риск от страхователя к страховщику.

По некоторым договорам требуется выплата возмещения, если происходит оговоренное событие, возникновение которого было неопределенным, но не требуется в качестве неперемного условия выплаты, чтобы имело место неблагоприятное влияние на держателя страхового полиса. Такой договор не является договором страхования даже в случае, если держатель страхового полиса использует данный договор для

уменьшения подверженности риску, лежащему в его основе. Примером такого договора является договор хеджирования.

Договор классифицируется как страховой с момента определения условий, по которым страховщик будет выплачивать аннуитет, поскольку эти условия содержат значительный страховой риск, связанный с долголетием застрахованного лица. В случае наличия у страховщика подобных договоров, страховщик должен классифицировать такие договоры в зависимости от жизненного цикла (периода времени, за который выполняется совокупность процессов от даты заключения договора до даты прекращения его действия) договора и определить дату перехода от финансового риска к страховому риску.

Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ, *не может быть переклассифицирован* в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

По некоторым договорам значительный страховой риск передается не на дату первоначального признания договора, а позднее. Поэтому некоторые инвестиционные договоры после первоначального признания могут быть переклассифицированы из категории инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ. При страховании жизни на этапе накопления договор может не содержать в себе страхового риска, поэтому при первоначальном признании классифицируется как инвестиционный. Это происходит в том случае, если на этапе накопления при наступлении страхового случая (смерти застрахованного лица) наследуемая сумма представляет собой возврат уплаченной ранее страховой премии с учетом НВПДВ. В случае если по условиям договора наследуемая сумма увеличивается на минимальную гарантированную доходность, на

дату заключения договора необходимо оценить, насколько значима эта дополнительная выгода.

В случае если договор был *переклассифицирован* из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования, страховщик уменьшает по такому договору активы и обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, в полной сумме на дату изменения классификации и признает активы и обязательства по договорам, классифицированным как страховые, в той же сумме. Для последующей оценки и признания прекращения действия такого договора страховщик применяет требования глав 7, 9, 11, 14, 15, 18 - 20, 22 и 23 Положения № 491-П для договоров страхования. Данные требования рассмотрены ниже.

Страховщик *прекращает признание* договоров при условии, что они погашены, то есть предусмотренные договором обязательства исполнены, аннулированы или срок их действия истек.

Положение № 491-П устанавливает следующий *порядок классификации договоров страхования на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ*. В зависимости от наличия (отсутствия) НВПДВ договоры классифицируются в одну из следующих *категорий*:

- 1) договоры страхования без НВПДВ;
- 2) договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);
- 3) инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);
- 4) инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни).

При классификации договоров на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ страховщик *должен*:

- определить критерий значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору и установить его в учетной политике. Если страховщик по результатам проведенного анализа пришел к выводу, что

дополнительные выгоды не представляют собой значительную часть общих выгод по договору, то такой договор классифицируется в качестве договора, не содержащего НВПДВ;

- выделить группы договоров, содержащие условия, при которых страховщик устанавливает дополнительные выгоды, подлежащие распределению держателям страхового полиса, по собственному усмотрению страховщика, а именно договоры с НВПДВ. Договоры, условиями которых предусмотрен размер дополнительных выгод, классифицируются как договоры, не содержащие НВПДВ;

- определить условия и сроки распределения дополнительных выгод.

### **2.3. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам**

Положение № 491-П вводит новые правила учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам. Детально анализируем регламентации данного документа, совершенствующие указанные правила.

Положение № 491-П устанавливает следующий **порядок оценки обязательств (страховых резервов) и активов, связанных со страховыми обязательствами** (глава 7 Положения). Для целей бухгалтерского учета страховщик проводит **оценку страховых резервов** по договорам страхования в следующем порядке.

По **договорам страхования жизни** оценка страховых резервов проводится либо:

- 1) в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее - регуляторные требования), либо
- 2) в соответствии с принципами наилучшей оценки, описанными ниже.

Если оценка страховых резервов проводится в соответствии с **регуляторными требованиями**, страховщику необходимо провести

проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями главы 11 Положения № 491-П. Данные требования рассмотрены ниже.

Если страховщик оценивает страховые резервы в соответствии с принципом *наилучшей оценки*, проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии (далее - РНП) по договорам страхования жизни.

По *страхованию иному, чем страхование жизни*, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами *наилучшей оценки*. В случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, страховщик обязан проводить проверку адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения № 491-П. Данные требования рассмотрены ниже.

***Наилучшая оценка страховых резервов*** представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. ***Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах*** представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления.

При определении ***размера страховых резервов*** в соответствии с ***принципами наилучшей оценки*** страховщик должен исходить из следующего:

1) будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных страховых договоров, должны включать выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам по

договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам), расходы, связанные с расторжением договоров, и другие расходы;

2) будущие доходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров, должны включать страховые премии (для расчета математического резерва), полученный инвестиционный доход и другие доходы;

3) наилучшая оценка страховых резервов должна отражаться без учета влияния операций по перестрахованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

В ходе указанной оценки страховых резервов страховщик *также должен учитывать* будущие доходы и расходы от встроенных в договоры опционов и гарантий.

При этом перечисленные элементы оцениваются страховщиком *отдельно*.

*Наилучшая оценка* страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах может включать *временную стоимость денег* (ожидаемую текущую стоимость будущих денежных потоков). В качестве *ставки дисконтирования* может использоваться безрисковая процентная ставка, а именно доходность по финансовым инструментам с минимальным уровнем кредитного риска и сроком исполнения, равным средневзвешенному периоду высвобождения страховых резервов. В качестве *источников информации* в отношении ставки дисконтирования могут использоваться внешние источники (например, объявленная доходность по облигациям федерального займа) либо внутренние источники (например, данные сложившейся у страховщика практики инвестирования средств на покрытие страховых резервов в финансовые

инструменты и исторические данные по полученному доходу от инвестирования в эти инструменты).

В бухгалтерском учете страховщик отражает *страховые резервы* в размере *не ниже наилучшей оценки*.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения. ***Активы, связанные со страховыми обязательствами и имеющие признаки страховых активов***, - доля перестраховщика в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям, оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков, оценка величины отложенных аквизиционных расходов - должны быть проверены на возможность получения будущих доходов (в том числе с применением актуарных методов оценок). Отметим, что данные правила согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У действуют до 1 января 2018 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также следующие положения. Согласно МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 4), ***актив, связанный с перестрахованием***, обесценивается в случае, если существует возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием,



объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено. Отметим, что данные правила согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У действуют до 1 января 2018 года.

*Обесценение активов по перестрахованию* в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах.

Положение № 491-П содержит следующий **порядок оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ** (глава 8 Положения).

Под **обязательствами по инвестиционным договорам с НВПДВ** понимаются обязательства страховщика по выплатам, предусмотренным условиями инвестиционных договоров, а также возможные обязательства в связи с выплатой НВПДВ.

Под **долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ** понимается оценка будущих денежных потоков страховщика, связанных с поступлениями, предусмотренными условиями договоров перестрахования.

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ. Оценка осуществляется теми же методами и исходя из тех же предположений, которые применяются для оценки активов и обязательств по договорам страхования жизни в соответствии с представленными выше требованиями.

Положение № 491-П устанавливает следующий **порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств (страховых резервов) и доли перестраховщиков в обязательствах, страховых резервах по договорам**

**страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с НВПДВ**  
(глава 9 Положения).

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования в соответствии с вышеназванными требованиями главы 7 Положения № 491-П. Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни.

В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями.

В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы.

Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможным будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями (бухгалтерские записи 8 и 9 таблицы 3 приложения 1. Источником данного приложения является Положение № 491-П. В

указанном приложении приведены типовые бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить Положению № 491-П и требованиям законодательства Российской Федерации.).

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, указанных выше), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.

РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения № 491-П, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 491-П. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП.

На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

Используемые корреспонденции и символы доходов и расходов по резервам по страхованию жизни представлены в таблице 1 приложения 1,

по долям перестраховщиков в резервах по страхованию жизни - в таблице 2 приложения 1, по резервам по страхованию иному, чем страхование жизни, - в таблице 3 приложения 1, по долям перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - в таблице 4 приложения 1.

При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен указанному выше (на конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода).

Используемые корреспонденции и символы представлены в таблице 5 приложения 1.

**Положение № 491-П приводит следующий порядок оценки и отражения в бухгалтерском учете обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ.**

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по

инвестиционным договорам без НВПДВ. **Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ** оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости. **Доля перестраховщиков в обязательствах** оценивается исходя из условий договоров перестрахования.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ и долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ, представлены в таблице 6 приложения 1.

Положение № 491-П вводит следующий **порядок проведения проверки адекватности обязательств страховщика.**

На конец каждого отчетного периода страховщик должен проводить проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ. Проверка адекватности обязательств не проводится в отношении обязательств, принцип формирования которых основан на наилучшей оценке.

При проведении проверки адекватности обязательств страховщик использует текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования.

Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также нематериальных активов, образованных при приобретении или принятии портфеля договоров страхования) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита следует списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются). Далее на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв

неистекшего риска (далее - РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

Для целей проведения проверки адекватности обязательств под **будущими денежными потоками** понимаются денежные потоки, которые могут возникнуть по заключенным на отчетную дату договорам и которые связаны с неистекшими страховыми и нестраховыми рисками.

По договорам страхования жизни будущие денежные потоки могут представлять собой сумму, подлежащую выплате при наступлении страхового случая или при расторжении договоров, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров; по договорам страхования иного, чем страхование жизни, - оценку страховых выплат по возможным в течение оставшегося срока действия договора страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров.

Состав расходов на урегулирование убытков определен в Положении № 491-П и будет рассмотрен ниже. Состав расходов на сопровождение договоров определяется в учетной политике страховщика.

При проверке адекватности обязательств должны учитываться текущие расчетные оценки всех будущих денежных потоков, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям.

Если проверка адекватности обязательств удовлетворяет этому требованию, то дополнительные требования при ее проведении не устанавливаются.

Если проверка адекватности обязательств покажет, что обязательство недостаточно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.

При проведении проверки адекватности обязательств страховщик должен *учитывать*:

- предположения относительно ожидаемого процента распределения инвестиционного дохода по договорам с НВПДВ, ставки дисконтирования, оценки вероятности наступления таких событий как смерть, инвалидность и заболевание, уровня расторжений страховых договоров, уровня издержек и другие;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами в части расходов на сопровождение договоров, с расходами на урегулирование убытков, а также инфляцию указанных расходов;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих страховых премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгациям и регрессным требованиям, а также с получением застрахованного имущества и (или) его годных остатков в целях получения от страховщика страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в случае утраты, гибели этого имущества (далее - получение застрахованного имущества и (или) его годных остатков);
- наличие неизбежных для страховщика заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке;
- прочие будущие денежные потоки, связанные с заключенными договорами.

Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким договорам оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного, по оценке страховщика, развития событий в будущем.

В учетной политике страховщика необходимо предусмотреть *порядок группировки* не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный способ группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

Если согласно условиям договор может быть расторгнут по инициативе страховщика без выплаты неустоек страхователю, то такой договор для целей бухгалтерского учета не является неизбежным.

*Возможными способами учета денежных потоков по встроенным опционам и гарантиям* являются:

- текущая расчетная оценка будущих дисконтированных денежных потоков от опционов и гарантий с учетом вероятности их исполнения;
- стохастическая оценка стоимости опционов и гарантий, в основе которой лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

Проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Для проведения *проверки адекватности обязательств* страховщик использует следующую *последовательность действий*.

1. Определяет уровень сегментации, на котором будет проводиться проверка.
2. Проводит оценку будущих выплат страховщика, вытекающих из заключенных на отчетную дату договоров, расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров (включая сценарии расторжения договоров), будущих поступлений по договорам.



3. Проводит оценку прочих денежных потоков, предусмотренных договорами. В оценке необходимо предусмотреть распределение денежных потоков на учетные сегменты.

4. Сравнивает сумму страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных аквизиционных расходов (если формируются) с суммой всех денежных потоков, предусмотренных вышеназванными подпунктами 2 и 3. В случае дефицита страховых резервов списывает отложенные аквизиционные расходы (если формируются) для договоров, полученных при приобретении или передаче портфеля договоров страхования, уменьшает стоимость нематериальных активов (гудвила), сформированных в соответствии с требованиями главы 32 Положения № 491-П (данные требования будут рассмотрены ниже), далее на оставшуюся сумму дефицита формирует корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

#### **2.4. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих**

Значительным вкладом в реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих являются требования Положения № 491-П. Исследуем данные требования.

В первую очередь, обратим внимание на реформирование бухгалтерского учета **встроенных производных финансовых инструментов**. Согласно Положению № 491-П страховщик в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее

- МСФО (IAS) 39), должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования (Отметим, что с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4130-У указанные правила признаются утратившими силу).

Вышеназванные правила не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года (данные регламентации действуют до 1 января 2018 года).

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения. Страховщик в соответствии с МСФО (IFRS) 9 должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования. Отметим, что такие положения действуют до 1 января 2018 года.

Страховщик в целях выявления наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

- оговоренной в договоре ставке процента по производному финансовому инструменту;
- цене производного финансового инструмента;
- цене товара;
- курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;
- индексу цен или ставок;
- кредитному рейтингу;
- кредитному индексу;
- другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Следует отметить, что с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4130-У перечисленные правила признаются утратившими силу. Кроме этого указанные правила не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года (данная регламентация действует до 1 января 2018 года).

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются перечисленные положения (действует до 1 января 2018 года).

Страховщик в целях *выявления наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9* анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

- оговоренной в договоре ставке процента по производному финансовому инструменту;
- цене производного финансового инструмента;
- цене товара;
- курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;
- индексу цен или ставок;
- кредитному рейтингу;
- кредитному индексу;
- другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

При выявлении встроенного производного финансового инструмента страховщик проводит *анализ, должен ли указанный встроенный производный финансовый инструмент быть выделен*. Встроенный производный финансовый инструмент *должен быть выделен из основного*

***договора и отражен в учете, как производный финансовый инструмент***

в случае, если:

- 1) экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- 2) независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента;
- 3) гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

Такие положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, *за исключением* случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

Встроенный производный финансовый инструмент *признается на дату* признания основного договора страхования.

Страховщик *учитывает встроенный производный финансовый инструмент* при выполнении вышеназванных условий *отдельно* от основного договора:

- по договорам, предусматривающим гарантированную минимальную процентную ставку доходности выше среднерыночной процентной ставки (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного лица);
- по договорам, предусматривающим доходность, связанную со стоимостью определенных активов, и выплачиваемую только при расторжении договора или при окончании его действия (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного лица).

Страховщик *не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно*, поскольку производный финансовый инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования и они настолько взаимосвязаны, что страховщик не может оценить встроенный производный финансовый инструмент отдельно:

- по договорам страхования, уровень выплат по которым зависит от цен на активы или соответствующих индексов (кроме случаев, когда выплаты незначительны);
- по договорам, предусматривающим возможность выбора пожизненных аннуитетов по гарантированной ставке (кроме случаев, когда выплаты незначительны);
- по договорам, предусматривающим гарантии по выплате минимальных пожизненных аннуитетов, в случае, если аннуитеты привязаны либо к инвестиционной доходности, либо к ценам на активы (кроме случаев, когда выплаты незначительны).

В качестве исключения страховщику не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право держателя страхового полиса отказаться от договора страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

Выделение встроенного производного финансового инструмента необходимо при наличии опциона на продажу или возможности отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства, встроенного в договор страхования, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевой финансовый инструмент или товар) или нефинансовой переменной, не имеющей прямого отношения к стороне по договору. Это требование применяется также, если право воспользоваться опционом на продажу или

возможностью отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства возникает у покупателя при изменении такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

Все приведенные правила применимы в отношении договоров страхования без НВПДВ, договоров страхования с НВПДВ.

Указанные правила применимы также и в отношении инвестиционных договоров с НВПДВ, за исключением:

- регламентаций, согласно которым страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно, поскольку производный финансовый инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования и они настолько взаимосвязаны, что страховщик не может оценить встроенный производный финансовый инструмент отдельно;
- применения условий выделения встроенного производного финансового инструмента из основного договора к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

Страховщик прекращает признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Страховщик определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Корреспонденции и символы, используемые в бухгалтерском учете выделенных встроенных производных финансовых инструментов, представлены в таблице 7 приложения 1.

Перейдем к реформированию учета **депозитных составляющих**. Согласно Положению № 491-П *отделение депозитной составляющей требуется*, если удовлетворяются *одновременно* следующие условия:

- 1) страховщик может оценить депозитную составляющую (включая встроенные возможности отказа от исполнения договора страхования) отдельно (без учета страховой составляющей);
- 2) учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей.

Отделение депозитной составляющей *не является обязательным*, если страховщик может оценить депозитную составляющую и его учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

Отделение депозитной составляющей *не производится*, если выполняются следующие условия:

- 1) страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей;
- 2) расторжение или завершение действия одной из составляющих в договоре (страховой или депозитной) влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, и держатель страхового полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая.

Примером договора страхования с отделяемой депозитной составляющей являются облигации катастроф: облигации, стоимость которых и процентные начисления по которым существенно уменьшаются в случае наступления определенного события, и договор содержит условие, при котором эмитент облигации несет убытки.

В случае отделения депозитной составляющей страховщик проводит ее оценку таким образом, как если бы отделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

Страховщик прекращает признание отделяемой депозитной составляющей при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отделения депозитных составляющих, представлены в таблице 7 приложения 1.

## **2.5. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Значительным шагом на пути развития бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования являются регламентации Положения № 491-П. Проанализируем данные регламентации.

Указанный документ устанавливает следующий **порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования.**

В соответствии с Положением № 491-П бухгалтерский учет доходов и расходов страховщика по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования *зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные и ведется по каждой линии бизнеса.* Перечень линий бизнеса устанавливается в учетной политике страховщика.

*Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования* для целей Положения № 491-П *включают* в себя:



- 1) страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- 2) увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- 3) уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- 4) доначисления в виде доходов или 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.

При первоначальном признании по *краткосрочным* договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается в следующем порядке.

На дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает. При определении даты перехода страхового риска к страховщику следуют учитывать специфику заключаемых договоров страхования. Например, по генеральным полисам страхования грузов, предусматривающим открытую дату начала несения ответственности, дата начала погрузки или отправки грузов или иная дата, определенная в договоре, соответствует началу несения ответственности страховщика. Если по таким договорам страховщик не может определить дату погрузки или отправки грузов, то страховая премия признается на дату заключения договора страхования конкретной партии грузов или на дату получения соответствующего извещения о начале погрузки или отправки партии грузов.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающим условия начала несения ответственности страховщика по одним рискам после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (например, некоторые договоры страхования строительно-монтажных рисков или космических рисков, предусматривающие страхование имущества и страхование гражданской ответственности), страховая премия признается в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков с учетом особенностей, указанных ниже, а также установленных в отношении договоров страхования жизни, не предусматривающих периодическую оплату страховых премий (взносов).

В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

Доход от страховых премий (взносов) по *долгосрочным* договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). При этом за первый страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения ответственности страховщиком по страховым случаям) страховая премия признается в соответствии с вышеназванными требованиями признания страховой

премии по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни.

По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату страховых премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается в порядке, аналогичном вышеназванному порядку признания страховых премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей в начале периода несения ответственности, к которому относится очередной платеж.

Увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов). В случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой)

отчетности некредитными финансовыми организациями" (далее - Положение Банка России N 523-П). Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

*Ошибка признается существенной*, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые ими на основе этой отчетности, составленной за соответствующий отчетный период. Критерии существенности ошибки страховщик определяет самостоятельно и устанавливает в учетной политике, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Положением № 491-П страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду.

По 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 доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов. Доначисление страховой премии осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до

подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера страховой премии, относящейся к отчетному периоду.

В случае когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее - ведущая страховая организация), в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерской записи 2 таблицы 8 приложения 1. В случае когда расчеты по операциям сострахования ведутся без ведущей страховой организации, в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерских записей 1 и 3 таблицы 8 приложения 1.

***Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование***, включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от перестрахователей по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование, уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами), начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Порядок признания страховых премий по договорам, принятым в перестрахование, ***зависит от*** того, в какой форме осуществляется перестрахование - факультативной или облигаторной, а также от того, в каком виде осуществляется перестрахование - пропорциональном или непропорциональном, является ли договор краткосрочным или долгосрочным.

Перестраховщик устанавливает в учетной политике *требования к учету* тех договоров перестрахования, которые он заключает. Поскольку учет договоров, принятых в перестрахование, зависит от скорости передачи документов от перестрахователя перестраховщику, перестраховщик устанавливает в учетной политике основания признания доходов и расходов. К таким основаниям *относятся*:

- документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (далее - бордеро премий);
- документально оформленные перечни заявленных и оплаченных убытков (с указанием даты, причины, размера, доли перестраховщика в убытке), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика (далее - бордеро убытков);
- даты принятия к учету бордеро премий и бордеро убытков.

Учетной политикой перестраховщика должны быть установлены *критерии отнесения* договоров к соответствующим группам для целей учета (например, критерии отнесения договоров перестрахования к краткосрочным или долгосрочным). К таким критериям относятся не только сроки (период) перестрахования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному могут быть соответствие периода риска периоду несения ответственности, возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению либо зафиксированная в договоре возможность изменения ставки страховой премии или лимита ответственности при наступлении определенных обстоятельств. Договоры, которые не содержат таких условий, могут быть отнесены к долгосрочным договорам. На практике чаще всего используются такие критерии, как период страхования и период риска.

По краткосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования начисление страховой премии происходит на дату начала несения ответственности по договору

перестрахования (на дату начала периода перестрахования) в размере, указанном в договоре. В случае если дата начала несения ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, с указанием необходимой информации по рискам и условиям перестрахования (далее - перестраховочный слип) или ином документе, то тогда страховая премия может признаваться на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то страховая премия может признаваться на дату акцепта. Порядок признания страховой премии должен быть отражен в учетной политике страховщика.

*По долгосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования* страховая премия признается по первому страховому году (периоду несения ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года) страховая премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленным в договоре графиком платежей.

*По договорам, принятым в перестрахование, при обязательной форме перестрахования* страховая премия признается на дату, когда ее размер может быть достоверно определен либо оценен по условиям договора или бордеро премий перестрахователя. *Датой признания*, соответственно, является либо дата начала несения ответственности по договору, если она определена, либо дата принятия перестраховщиком условий бордеро премий перестрахователя. При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, страховщик использует данные, полученные на основании актуарной

оценки, или информацию, полученную после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть бордеро премий, уведомления и прочая информация, доступная страховщику.

В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, доход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и у страховщика возникает право согласно условиям договора перестрахования на получение восстановительной премии от перестрахователя. Указанные доходы признаются в размере, установленном в договоре перестрахования.

По *договорам, принятым в ретроцессию*, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, принятым в перестрахование, на дату начала несения ответственности, указанной в договоре, либо на дату акцепта документов ретроцедента ретроцессионером, если дата начала несения ответственности является открытой (например, началу несения ответственности перестраховщика предшествует оговоренное событие - погрузка или отправка товара).

Порядок признания доходов и расходов по договорам, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием непризнанных ранее страховых премий прошлых периодов, аналогичен рассмотренному выше порядку учета для договоров прямого страхования.

Бухгалтерский учет страховых премий по *договорам, переданным в перестрахование*, зависит от условий договоров перестрахования и формы осуществления перестрахования (факультативной или облигаторной). По некоторым договорам, переданным в перестрахование, страховая премия может начисляться частями, соответствующими страховым годам либо периодам возникновения ответственности.



При передаче договоров страхования в перестрахование страховщик продолжает учитывать в бухгалтерском учете обязательства по таким договорам страхования.

*Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают* в себя: страховые премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, переданных в перестрахование, уменьшение страховой премии в связи с ошибочными начислениями страховой премии (взносов) по договорам текущего отчетного периода, переданным в перестрахование.

Страховые премии по *краткосрочным договорам факультативного перестрахования* относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу. Страховые премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным договорам страховые премии признаются в тех же периодах, в которых признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования (договорам, принятым в перестрахование), ответственность по которым была передана в перестрахование.

По *договорам пропорционального облигаторного перестрахования* начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном этими договорами, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие таких договоров облигаторного перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров прямого страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования. Например, договор пропорционального перестрахования рисков смерти по договорам страхования жизни заключен на неопределенный срок с указанием того, что

период перестрахования соответствует срокам несения ответственности по договорам страхования, ответственность по которым передается в перестрахование. По такому договору облигаторного перестрахования страховая премия будет признаваться пропорционально страховой премии по договорам прямого страхования в течение срока действия этих договоров прямого страхования.

По договорам пропорционального облигаторного перестрахования, по которым дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающими под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования. В случае если размер страховой премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Указанные методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам пропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

Если договор пропорционального облигаторного перестрахования подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, то начисления по такому договору проводятся по дате подписания договора перестрахования сторонами (формализованного акцепта перестраховщиком, дате перестраховочного слипа).

Начисление страховой премии в отчетном периоде по *договорам непропорционального облигаторного перестрахования* происходит в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии,

подлежащей выплате перестраховщику при заключении договора непропорционального облигаторного перестрахования и не подлежащей возврату или уменьшению), если она установлена договором перестрахования, увеличенной на:

- 1) дополнительную страховую премию по бордеро премий перестрахователя, сформированному до окончания отчетного периода или относящемуся к отчетному периоду, но полученному после окончания отчетного периода и до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) дополнительную страховую премию, рассчитанную по ставке перерасчета, установленной в договоре;
- 3) дополнительную страховую премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае заключения договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить страховую премию текущего периода.

Способы оценки должны быть установлены в учетной политике страховщика в зависимости от условий заключаемых им договоров перестрахования.

В случае если размер страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Такие методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

В случае если по договорам перестрахования предусмотрена *восстановительная премия*, расход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и возникает обязательство по уплате восстановительной премии перестраховщику. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

По *договорам перестрахования, переданным в ретроцессию*, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, переданным в перестрахование.

Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием непризнанных ранее страховых премий прошлых отчетных периодов, аналогичен представленному выше порядку учета для договоров прямого страхования.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования представлены в таблице 8 приложения 1.

Установлен в Положении № 491-П и **порядок учета страховых премий по инвестиционным договорам с НВПДВ.**

Согласно данному документу премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования, переданным в перестрахование. Соответствующие правила были рассмотрены выше.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по инвестиционным договорам с НВПДВ, а также по инвестиционным

договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, представлены в таблице 8 приложения 1.

Важным также является предусмотренный Положением № 491-П **порядок учета выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.**

Согласно указанному Положению **выплатами по страхованию жизни** признаются:

- 1) выплаты по договорам страхования;
- 2) выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- 3) расходы на урегулирование убытков;
- 4) выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.

**Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни**, признаются:

- 1) выплаты по договорам страхования;
- 2) выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- 3) расходы на урегулирование убытков;
- 4) результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.

В качестве **доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде**, признаются следующие доходы страховщика:

- 1) доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;
- 2) доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков;
- 3) доход по суброгации и регрессным требованиям;
- 4) доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков;

5) доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.

При этом доход по суброгации и регрессным требованиям, а также доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков *уменьшается на расходы страховщика* в виде:

- 1) доли перестраховщика в доходе по суброгации и регрессным требованиям;
- 2) доли перестраховщика в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

***Выплаты по договорам страхования*** представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования *включаются*:

- 1) суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- 2) суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- 3) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;
- 4) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай;

- 5) суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;
- б) выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;
- 7) суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- 8) суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.

Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете страховых выплат по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения 1.

Признание и отражение в бухгалтерском учете страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их

наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай производится в соответствии с главой 37 «Особенности учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений» Положения № 491-П, требования которой будут рассмотрены ниже.

**Выплаты по договорам, принятым в перестрахование,** представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными (зачтенными) перестрахователям суммами в соответствии с условиями договора перестрахования.

Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений или, в случае проведения взаимозачета, на дату получения бордера убытков.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по договорам страхования, принятым в перестрахование, представлены в таблице 9 приложения 1.

**Расходы на урегулирование убытков** представляют собой расходы страховщика, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования.

Расходы на урегулирование убытков страховщика *делятся* на прямые и косвенные расходы.

**Прямые расходы** представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. Такими расходами могут быть:

- 1) расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;



- 2) компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- 3) взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

*Косвенные расходы* представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие.

Перечень расходов на урегулирование убытков, а также критерии их отнесения к прямым и косвенным устанавливаются в учетной политике страховщика.

Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится на дату, когда данные расходы считаются понесенными (например, расходы на оплату услуг экспертов признаются по мере оказания соответствующих услуг). Косвенные расходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным в учетной политике страховщика.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете расходов на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения 1.

Установлен в Положении № 491-П и **порядок учета выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ.**

Согласно данному Положению **выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ** представляют собой расходы страховщика, связанные

с осуществлением выплат по условиям договора, а также расходы в виде выплат в связи с досрочным расторжением договоров. Состав выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ включает в себя:

- 1) суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- 2) суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- 3) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;
- 4) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай;
- 5) суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;
- 6) выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;
- 7) суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- 8) суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для договоров

страхования. Как было указано выше, такие выплаты признаются в следующем порядке:

- 1) выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков;
- 2) в случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете;
- 3) авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения 1.

Важным также является предусмотренный Положением № 491-П **порядок учета доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков.**

Согласно данному документу *доля перестраховщиков в страховых выплатах* представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам *факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования* признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам *непропорционального облигаторного перестрахования* признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода.

Если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату.

Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в страховых выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения 1.

***Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков*** представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордера премий или бордера убытков.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения 1.

Анализ развития бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования будет неполным, если не рассмотреть предусмотренный Положением № 491-П **порядок учета дохода по суброгации и регрессным требованиям.**

В соответствии с Положением № 491-П **доход по суброгации и регрессным требованиям** представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

*Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям* является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (далее - Положение Банка России N 487-П). Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

*Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям* представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете начислений доходов по суброгации и регрессным требованиям, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения 1.

Исследуя развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования, рассмотрим также содержащийся в Положении № 491-П **порядок учета дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.**

Согласно указанному документу **доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков** представляет собой доход, начисленный страховщиком в связи с получением застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты.

*Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков* является дата, на которую у страховщика возникло право на получение данного дохода и поступление застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляется вероятным. Подтверждением права страховщика на получение соответствующего дохода может служить заявление страхователя

(выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

*Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков* представляет собой расход страховщика в виде части дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, подлежащего уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения 1.

Важным, на наш взгляд, также является установленный Положением № 491-П **порядок учета доли перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.**

Согласно данному Положению *доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ* представляет собой доход страховщика (компенсацию) по выплатам, произведенным страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ.

Доля перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ, признается на дату признания выплаты по инвестиционному договору с НВПДВ, ответственность по которому передана в перестрахование. Если условия договора не позволяют достоверно определить долю перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ, то она может быть

оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения 1.

При анализе развития бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования необходимо также рассмотреть содержащиеся в Положении № 491-П правила учета **аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, и аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование.**

*Аквизиционные расходы по договорам страхования* согласно указанному документу *подразделяются* на:

- 1) прямые и
- 2) косвенные.

*Прямыми расходами* являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

*Косвенными расходами* являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

*Примерами прямых аквизиционных расходов по договорам страхования* являются:

- 1) вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования;



- 2) вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;
- 3) расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- 4) расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;
- 5) расходы на приобретение бланков строгой отчетности;
- 6) другие аналогичные расходы.

*Примерами косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования являются:*

- 1) расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;
- 2) расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;
- 3) операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);
- 4) иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования.

К прямым и косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования *могут относиться* расходы на привлечение новых членов в общество взаимного страхования (вознаграждение прочим посредникам за заключение договоров страхования).

Страховщик устанавливает *состав и классификацию* аквизиционных расходов, а также *метод распределения* косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования в учетной политике.

*Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются* при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть

достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными.

*Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются* по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, суммы по которым по условиям договоров с посредниками пропорциональны премиям по заключенным этими посредниками договорам, признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

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. Изменение косвенных расходов не производится.

Страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые

относятся к отчетному периоду. 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. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит оценку размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду.

Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России N 523-П.

По инвестиционным договорам с НВПДВ аквизиционные расходы признаются в бухгалтерском учете в рассмотренном выше порядке.

***Аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование***, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, подразделяются на:

- 1) прямые и
- 2) косвенные.

В состав *прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование*, включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

В состав *косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование*, включаются расходы, аналогичные перечисленным выше косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования.

Страховщик в учетной политике устанавливает порядок *классификации* аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет *состав* таких расходов.

Прямые аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Если существует неопределенность, что договор, принятый в перестрахование, будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Указанные расходы признаются в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками или договорами перестрахования.

В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, признаются в порядке, аналогичном порядку учета изменения прямых аквизиционных расходов, описанному выше.

В соответствии с Положением № 491-П страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение изменения аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления начислений аналогичен порядку, приведенному выше в отношении аквизиционных расходов по договорам страхования.

Порядок отражения в бухгалтерском учете изменения аквизиционных расходов в связи с ошибочными начислениями аквизиционных расходов по

договорам, принятым в перестрахование, осуществляется страховщиком в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 523-П.

*Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование*, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи с ошибочными начислениями, отражаются в порядке, предусмотренном в Положении Банка России № 523-П.

В соответствии с Положением № 491-П страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных доходов по договорам перестрахования, которые относятся к отчетному периоду. 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. Порядок осуществления соответствующих начислений аналогичен порядку, представленному выше в отношении аквизиционных расходов по договорам страхования.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам страхования и

договорам, принятым в перестрахование, и аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к 1.

В завершении анализа развития бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования рассмотрим установленные в Положении № 491-П правила учета **отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, и отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование.**

Согласно указанному Положению в зависимости от учетной политики страховщик *может* проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

***Отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование,*** признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

В случае если страховщик капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, *капитализация* должна проводиться с учетом следующих *требований*:

- 1) прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;
- 2) допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, договора, принятого в перестрахование, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

3) 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.

При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни рекомендуется применять предположения, аналогичные используемым для оценки обязательств по этим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам страхования жизни. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни, рекомендованным методом оценки величины отложенных аквизиционных расходов является произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Страховщик может установить в учетной политике иные методы, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены или исполнены.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также должна быть пересмотрена.

В случае если страховщику не представляется возможным оценить отложенные аквизиционные расходы, они принимаются равными нулю.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных

аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения 1.

*Отложенными аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование*, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые страховщиком в качестве дохода в течение действия договора, переданного в перестрахование.

К формированию отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, предъявляются требования, аналогичные установленным Положением № 491-П в отношении капитализации аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование. Данные требования были представлены выше. Отложенные аквизиционные доходы признаются в составе доходов страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения 1.

## **2.6. Совершенствование учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию**

Еще одной группой проблем бухгалтерского учета страховщиков является необходимость совершенствования учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию. На наш взгляд, большой вклад в решение данных проблем вносят правила Положения № 491-П. Детально проанализируем данные правила.



Прежде всего обратим внимание на то, что Положение № 491-П содержат следующие регламентации в отношении **состава активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием.**

*Активами, связанными со страхованием и перестрахованием,* являются:

- 1) дебиторская задолженность по страховым премиям;
- 2) дебиторская задолженность по суброгациям и регрессным требованиям;
- 3) дебиторская задолженность страховщиков по ПВУ;
- 4) дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- 5) депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- 6) депо убытков по рискам, принятым в перестрахование;
- 7) другие активы.

*Обязательствами, связанными со страхованием и перестрахованием,* являются:

- 1) кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам;
- 2) кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование;
- 3) предоплаты и переплаты по страховым премиям;
- 4) кредиторская задолженность страховщиков по ПВУ;
- 5) депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- 6) депо убытков по рискам, переданным в перестрахование;
- 7) другие обязательства.

Положение № 491-П устанавливает следующий **порядок учета расчетов по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ.**

Порядок признания доходов и расходов по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, предусмотренный указанным Положением, был рассмотрен в предыдущем пункте данной главы.

Поступление страховых премий по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

В случае если страховые премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ поступают страховщику от страховых агентов и страховых брокеров, задолженность страховых агентов и страховых брокеров по страховым премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами в корреспонденции со счетами расчетов по страховым премиям со страхователями.

В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой страховой премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по вознаграждению путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера по страховой премии на сумму удержанного вознаграждения.

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Данные требования не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения: дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ подлежит проверке на обесценение. Отметим, что перечисленные в данном абзаце регламентации действуют до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У).

Регламентации по проверке на обесценение вышеназванной дебиторской задолженности будут рассмотрены ниже.

Положение № 491-П содержит следующий **порядок учета расчетов по операциям сострахования.**

Порядок начисления страховых премий, выплат и вознаграждения по операциям сострахования, установленный данным Положением, был рассмотрен в предыдущем пункте настоящей главы.

В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров страхования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со страховщиком по операциям сострахования. Допускается взаимозачет в случае подписания сторонами договора страхования соглашения о таком зачете. Дебиторская и кредиторская задолженности с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.

Дебиторская задолженность по операциям сострахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Данные требования не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения: дебиторская задолженность по операциям сострахования подлежит проверке на обесценение. Заметим, что перечисленные в данном абзаце регламентации действуют до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У).

Положение № 491-П вводит следующий **порядок учета расчетов со страховыми посредниками по вознаграждениям.**

Порядок признания вознаграждений страховых агентов и брокеров, предусмотренный указанным Положением, был рассмотрен в предыдущем пункте данной главы.

Оплата вознаграждений страховым посредникам отражается по дебету счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой страховой премии, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по вознаграждению путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера на сумму удержанного вознаграждения.

В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана (соответствующие требования будут рассмотрены ниже). Условия и порядок списания, а также возможность последующего восстановления должны быть установлены в учетной политике страховщика. Данные положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. Перечисленные в этом абзаце регламентации действуют до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У).

Далее обратимся к установленному Положением № 491-П **порядку учета расчетов по операциям перестрахования.**

Согласно указанному Положению страховщик должен учитывать *отдельно*:

- 1) активы, связанные с перестрахованием, и соответствующие страховые обязательства;
- 2) доходы или расходы по договорам перестрахования и доходы или расходы по соответствующим договорам страхования.

Порядок признания в бухгалтерском учете страховых премий и перестраховочных комиссий по договорам перестрахования в составе доходов и расходов, а также доли перестраховщиков в страховых выплатах, установленный вышеназванным Положением, был описан в предыдущем пункте настоящей главы.

В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров перестрахования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.

Депо премий и депо убытков по договорам перестрахования учитываются на отдельных лицевых счетах. Порядок отражения в бухгалтерском учете начисления процентов на депо премий и депо убытков будет представлен ниже. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций депонирования и начисления процентов, представлены в таблице 11 приложения 1.

Дебиторская задолженность по договорам перестрахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Такие требования не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения: дебиторская задолженность по договорам перестрахования подлежит проверке на обесценение. Перечисленные в этом абзаце регламентации действуют до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У). Соответствующие требования к учету обесценения будут представлены ниже.

Перейдем к содержащемуся в Положении № 491-П **порядку учета расчетов по суброгациям и регрессным требованиям.**

Порядок признания в бухгалтерском учете дохода по суброгации и регрессным требованиям, предъявленным страховщиком по договорам страхования, установленный Положением № 491-П, был описан в предыдущем пункте данной главы.

Получение денежных средств по суброгации и регрессным требованиям отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Данные правила не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения: дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям подлежит проверке на обесценение. Приведенные в этом абзаце регламентации действуют до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 06.09.2016 № 4130-У). Соответствующие требования к учету обесценения будут представлены ниже.

Далее рассмотрим установленный Положением № 491-П **порядок учета активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте.**

Стоимость активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли.

Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования

производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.

Страховщик не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.

В завершении анализа совершенствования учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию рассмотрим представленные в Положении № 491-П правила отражения **обесценения активов по страхованию и перестрахованию**. Данные правила систематизированы в таблице 2.1.

**Таблица 2.1**

**Правила отражения обесценения активов по страхованию и перестрахованию**

Не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года	Применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года
1. 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.	1. Нижеследующий порядок бухгалтерского учета обесценения страховщика применяют к дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, включая депо премий и депо убытков. 2. По дебиторской задолженности по договорам страхования страховщик должен сформировать резерв под обесценение. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования страховщик определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9. 3. По дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 страховщик должен сформировать резерв под обесценение или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее - благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости дебиторской

<p>2. В соответствии с МСФО (IAS) 39 активы по страхованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения.</p> <p>3. Объективными подтверждениями наличия обесценения активов являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) значительные финансовые затруднения должника;</li> <li>б) нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии;</li> <li>в) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника;</li> <li>г) низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником;</li> <li>д) и другие.</li> </ul> <p>4. Согласно МСФО (IAS) 39, страховщик оценивает, существует ли объективное подтверждение наличия обесценения отдельно по индивидуально значительной дебиторской задолженности, включая депо премий и депо убытков. Также отдельно может оцениваться дебиторская задолженность, индивидуально незначительная. По дебиторской задолженности, по которой были выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение, и она не участвует в дальнейшей портфельной оценке резерва под обесценение по группам кредитного риска. Порядок и подход к тестированию отдельных позиций дебиторской задолженности определяется в учетной политике страховщика.</p> <p>5. Страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по</p>	<p>задолженности по договорам страхования, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании.</p> <p>4. Дебиторская задолженность по договорам страхования является кредитно-обесцененной, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по этой дебиторской задолженности. Подтверждением обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) значительные финансовые затруднения должника;</li> <li>б) нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;</li> <li>в) предоставление уступки должнику, связанной с финансовыми затруднениями должника, которая не была бы предоставлена в ином случае;</li> <li>г) появление признаков банкротства должника;</li> <li>д) иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</li> </ul> <p>Страховщик при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, число таких событий.</p> <p>Дебиторская задолженность по договорам страхования, в отношении которой на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих ее кредитное обесценение, является кредитно-обесцененной при первоначальном признании.</p> <p>5. По дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, не реже чем на дату первоначального признания, на последний календарный день отчетного периода (далее - отчетная дата), а также на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.</p> <p>Страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска (по валютам, срокам погашения, видам страхования и прочим критериям). Будущие потоки денежных средств в группе совместно оцениваемых активов по страхованию рассчитываются на основе прошлого опыта возникновения убытков от обесценения по активам, имеющим характеристики кредитного риска, схожие с таковыми в группе. В случае недостаточности собственного опыта страховщик может использовать альтернативные методы, установленные в учетной политике, применять профессиональные суждения.</p> <p>Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть установлены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться для того, чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и фактической величиной убытков от обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования. Например, при анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по страховым премиям, если информация, позволяющая сделать более точный прогноз погашения дебиторской задолженности, недоступна для страховщика.</p> <p>На основании статистических данных рассчитывается вероятность погашения задолженности при определенной просрочке платежа, определяются периоды просрочки с аналогичными вероятностями (далее - период просрочки). Дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается исходя из вероятности получения просроченных платежей.</p> <p>6. По дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у страховщика убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед организацией в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данной дебиторской задолженности по договорам страхования значительно увеличился с даты первоначального признания.</p> <p>7. По дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, оценивает величину корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.</p> <p>По дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, на дату первоначального признания резерв под обесценение не формируется.</p> <p>8. По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам страхования, которая не является кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение как разницу между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину резерва под обесценение и дисконтированной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.</p> <p>9. Не реже чем на каждую отчетную дату страховщик оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования с даты ее первоначального признания. При этом страховщик должен руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска страховщик определяет (утверждает) в учетной политике.</p> <p>При определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания, страховщик основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной</p>
---	---



<p>группам кредитного риска (например, по валютам, срокам погашения, видам страхования и прочим критериям). Будущие потоки денежных средств в группе совместно оцениваемых активов по страхованию рассчитываются на основе прошлого опыта возникновения убытков от обесценения по активам, имеющим характеристики кредитного риска, схожие с таковыми в группе. В случае недостаточности собственного опыта страховщик может использовать альтернативные методы, установленные в учетной политике, применять профессиональные суждения. Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть установлены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться для того, чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения активов и фактической величиной убытков от обесценения активов. Например, при анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по страховым премиям. На основании статистических данных рассчитывается вероятность погашения задолженности при определенной просрочке платежа, определяются периоды просрочки с аналогичными вероятностями (далее - период просрочки). Дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается исходя из вероятности получения просроченных платежей.</p> <p>6. Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму</p>	<p>информации и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах, если такая прогнозная информация является недоступной. Однако если прогнозная информация является недоступной, страховщик может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.</p> <p>Независимо от способа, с помощью которого страховщик оценивает значительное увеличение, кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования признается значительно увеличившимся с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у страховщика отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если страховщик определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, приведенное выше допущение не применяется.</p> <p>Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики дебиторской задолженности (или группы дебиторской задолженности) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.</p> <p>Страховщик не должен определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, когда дебиторская задолженность по договорам страхования становится кредитно-обесцененной или наступает дефолт.</p> <p>Дефолт наступает не позже, чем когда срок просрочки дебиторской задолженности по договорам страхования достигает 90 дней, за исключением случаев, когда страховщик располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.</p> <p>При определении дефолта некредитная финансовая организация руководствуется также требованиями МСФО (IFRS) 9.</p> <p>10. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам страхования были изменены и признание дебиторской задолженности не было прекращено, страховщик оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по дебиторской задолженности, путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).</p> <p>11. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне дебиторской задолженности по отдельному договору страхования недоступно, страховщик выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности по группе договоров страхования.</p> <p>12. Если страховщик не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту, он должен оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.</p> <p>При определении значительного увеличения кредитного риска, при отражении в бухгалтерском учете резерва под обесценение, а также корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок на групповой основе страховщик должен группировать финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, например, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) кредитный рейтинг;</li> <li>б) вид обеспечения;</li> <li>в) дата первоначального признания;</li> <li>г) оставшийся срок до погашения;</li> <li>д) географическое местоположение должника.</li> </ul> <p>По мере того, как становится доступна новая информация по группам дебиторской задолженности или по дебиторской задолженности по отдельным договорам страхования, страховщик может изменить группировку дебиторской задолженности для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение или корректировки стоимости финансового актива в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок на групповой основе.</p> <p>13. Если в предыдущем отчетном периоде страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данной дебиторской задолженности более не выполняется, то на текущую отчетную дату страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.</p> <p>14. Страховщик признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или величиной корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.</p> <p>15. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия договора страхования. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если страховщик ожидает получить всю сумму в полном объеме, но в дату позже, чем предусмотрено договором.</p> <p>В случае дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются страховщику по договору, и денежными потоками, которые страховщик ожидает получить.</p>
---	--

<p>сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение. Такая бухгалтерская запись не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость актива по страхованию превысила его балансовую стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. Сумма корректировки должна быть признана в составе прибыли или убытка текущего периода.</p> <p>7. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по страхованию, представлены в таблице 12 приложения 1.</p> <p>8. При невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва.</p> <p>9. Одновременно с обесценением дебиторской задолженности по страхованию может быть признано списание связанного с ней обязательства (кредиторской задолженности) по страхованию. Списание обязательств возможно только в индивидуальном порядке для каждого обязательства, при этом сумма списания не может превышать сумму обесценения связанного с ним актива (дебиторской задолженности) по каждой отдельной паре. Например, при обесценении дебиторской задолженности по страховой премии по договору страхования возможно пропорциональное списание относящейся к этой дебиторской задолженности части кредиторской задолженности перед страховым посредником по этому договору страхования. Методика и допущения, используемые при расчете суммы списания обязательств по страхованию, должны быть установлены в учетной политике страховщика. При этом для списания кредиторской задолженности может применяться тот же процент обесценения, который применяется и к обесцененной связанной с ней дебиторской задолженности.</p>	<p>В случае кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам страхования, которая при этом не является дебиторской задолженностью, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, страховщик должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по дебиторской задолженности по договорам страхования.</p> <p>16. Порядок аналитического учета резервов под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования и корректировок стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок определяется страховщиком самостоятельно.</p> <p>При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение и суммах корректировок стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, по следующим элементам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;</li> <li>б) резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для дебиторской задолженности, кредитный риск по которой значительно увеличился с даты первоначального признания, но которая не является кредитно-обесцененной дебиторской задолженностью (оценка на индивидуальной основе);</li> <li>в) резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитный риск по которой значительно увеличился с даты первоначального признания, но которая не является кредитно-обесцененной дебиторской задолженностью (оценка на групповой основе);</li> <li>г) резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании);</li> <li>д) резерв под обесценение или корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной при первоначальном признании.</li> </ul> <p>17. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, представлены в таблице 12.1 приложения 1.</p> <p>18. Оценка резерва под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся на дату оценки кредитно-обесцененной, осуществляется в соответствии с приведенными выше пунктами 3 и 4.</p> <p>Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>19. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 3, а на дату текущей оценки - в соответствии с указанным выше пунктом 4, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, и отражение на лицевом счете по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p> <p>После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 4, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>20. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 4, а на дату текущей оценки - в соответствии с указанным выше пунктом 3, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и отражение на лицевом счете по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.</p> <p>После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 3, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>21. Оценка резерва под обесценение или корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с вышеназванным пунктом 5 настоящего перечня. Резерв под обесценение или корректировка стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается страховщиком на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.</p> <p>21.1. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования за весь срок превышает сумму ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, то страховщик отражает в бухгалтерском учете:</p>
--	--

<p>10. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списания обязательств по страхованию, представлены в таблице 12 приложения 1.</p> <p>11. Тестирование на обесценение отложенных аквизиционных расходов проходит в рамках проверки адекватности обязательств.</p> <p>12. Согласно МСФО (IFRS) 4 актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.</p> <p>13. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по страхованию. При этом используемая методика оценки может отличаться. Например, перестрахователь может использовать информацию об изменении рейтинга финансовой устойчивости перестраховщика для оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием. Снижение рейтинга может свидетельствовать об обесценении задолженности перестраховщика.</p> <p>14. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по перестрахованию в виде дебиторской задолженности перестраховщика, включая депо премий, представлены в таблице 12 приложения 1.</p> <p>15. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы,</p>	<p>а) формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>б) сумму корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, которая списывается бухгалтерскими записями 1.4 и 2.4 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>в) доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>г) восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>21.2. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, то страховщик отражает в бухгалтерском учете:</p> <p>а) корректировку стоимости дебиторской задолженности в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве доходов от обесценения бухгалтерскими записями 1.3 и 2.3 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>б) доначисление (увеличение ранее начисленной) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок бухгалтерскими записями 1.3 и 2.3 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>в) восстановление (уменьшение ранее начисленной) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков бухгалтерскими записями 1.4 и 2.4 таблицы 12.1 приложения 1;</p> <p>г) восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>22. Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности не являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с вышеназванным пунктом 6.</p> <p>Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>23. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 3, а на дату текущей оценки - в соответствии с пунктом 6, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании).</p> <p>После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 6, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>24. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 4, а на дату текущей оценки - в соответствии с пунктом 6, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании).</p> <p>После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 6, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>25. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 6, а на дату текущей оценки - в соответствии с пунктом 3, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.</p> <p>После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 3, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>26. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с вышеназванным пунктом 6, а на дату текущей оценки - в соответствии с пунктом 4, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p> <p>После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с вышеназванным пунктом 3, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>27. Страховщик должен уменьшить (списать) стоимость дебиторской задолженности по договорам страхования, если у него отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков по дебиторской задолженности в целом или в какой-либо ее части.</p>
--	---

<p>связанные с изменением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования</p>	<p>Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данной дебиторской задолженности, отражается бухгалтерскими записями 1.7 и 2.7 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>28. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности сформированный по ней ранее резерв под обесценение, подлежит списанию бухгалтерскими записями 1.5 и 2.5 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>29. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, сформированная по ней ранее корректировка стоимости в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков подлежит списанию бухгалтерскими записями 1.6 и 2.6 таблицы 12.1 приложения 1.</p> <p>30. При выбытии (погашении) или списании дебиторской задолженности по отдельному договору страхования или дебиторской задолженности по ряду договоров оценка резерва под обесценение в отношении которой производилась на групповой основе, списание резерва под обесценение производится в сумме, определенной страховщиком на основании собственного профессионального суждения.</p> <p>31. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по страхованию. При этом используемая методика оценки может отличаться. Например, перестрахователь может использовать информацию об изменении рейтинга финансовой устойчивости перестраховщика для оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием. Снижение рейтинга может свидетельствовать об обесценении задолженности перестраховщика.</p> <p>При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с измерением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.</p> <p>32. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по перестрахованию в виде дебиторской задолженности перестраховщика, включая депо премий, представлены в таблице 12.1 приложения 1</p>
---	---

Отметим, что правила, не применяющиеся в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, утрачивают силу с 1 января 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4130-У.

## **2.7. Реформирование бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков**

Значительную роль в реформировании бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков, на наш взгляд, играют регламентации Положения № 491-П. Проанализируем указанные регламентации.

В первую очередь рассмотрим установленный данным Положением **порядок учета при приобретении и передаче портфеля договоров страхования.**

Согласно Положению № 491-П приобретение и передача портфеля договоров страхования осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

На дату приобретения портфеля договоров страхования страховщик *должен*:

- 1) оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам страхования;
- 2) рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров страхования и превышением справедливой стоимости приобретенных активов над справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам страхования (далее - результат от операции приобретения портфеля договоров страхования).

В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров страхования страховщик должен проанализировать, является ли приобретение портфеля договоров страхования объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 3).

Если страховщик приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем договоров страхования, то такое приобретение портфеля договоров страхования может являться объединением бизнеса (например, при передаче портфеля договоров определенного вида страхования могут также передаваться исключительные права работы с определенным каналом продаж, лицензии на отдельно лицензируемые виды деятельности, клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров страхования и убытков, методологии работы с клиентами и прочее).

Если операция по приобретению портфеля договоров страхования является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля договоров страхования применяются положения МСФО (IFRS) 3.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования, положительный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования с учетом компенсации недостаточности активов, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в качестве гудвила.

Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 36), на дату признания и на каждый последующий годовой отчетный период, а также при наличии признаков обесценения.

Если приобретение договоров страхования не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Страховщик может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две *составляющие*:

- 1) обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования;
- 2) нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним страхового обязательства. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, а также нормативными актами Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров страхования и перестрахования.

В бухгалтерском учете приобретенные активы, связанные со страхованием, и приобретенные страховые обязательства учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Гудвил и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов.

Результат от операции приобретения портфеля договоров страхования учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию на дату приобретения портфеля договоров страхования (таблица 13 приложения 1).

Порядок бухгалтерского учета в случае принятия от передающей страховой организации портфеля договоров страхования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, представлен в таблице 14 приложения 1.

В случае если страховщик продает или передает портфель договоров страхования, признание передаваемых страховых обязательств и активов, связанных со страхованием, прекращается на дату передачи портфеля договоров страхования. На дату передачи портфеля договоров страхования отражается разница между балансовой стоимостью указанных активов и обязательств на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выбытию портфеля договоров страхования представлено в таблице 15 приложения 1.

Перейдем к установленному Положением № 491-П **порядку бухгалтерского учета операций по договорам без значительного страхового риска.**

Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, не превышающем значительно размер взноса по договору, учитываются как сервисные в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенный в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 15).

Примером сервисных договоров является договор добровольного медицинского страхования, по которому медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии.

Частным случаем сервисных договоров являются посреднические договоры, по которым признается только часть взноса - вознаграждение.



Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций по договорам без значительного страхового риска, представлены в таблице 12 приложения 1.

Обратимся к предусмотренным Положением № 491-П **особенностям учета операций по ОМС.**

Согласно указанному документу страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг".

Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение активов.

Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" как уменьшение актива в виде задолженности перед медицинскими организациями и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая

медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет следующие *виды пени и штрафов*:

- 1) штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных), если представляется возможным определить сумму штрафа - на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС;
- 2) пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени - на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи.

В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации. При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности она списывается за счет сформированного резерва.

Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму

сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения операций по ОМС в бухгалтерском учете, представлены в таблице 12 приложения 1.

Обратимся к установленным Положением № 491-П **особенностям учета операций по прямому возмещению убытков (ПВУ).**

Отражение операций по ПВУ между страховщиками при расчете по каждому требованию представлено в таблице 12 приложения 1.

Возмещение сумм оплаченных убытков при использовании методов расчетов, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, признается завершенным в бухгалтерском учете при выполнении следующих *условий*:

- 1) страховщиком потерпевшего осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средних сумм страховых выплат от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);
- 2) страховщиком причинителя вреда страховая выплата признана расходом, и возмещение направлено страховщику потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую организацию или других посредников).

Положительные и отрицательные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям ПВУ и возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, представляют собой прочие доходы и прочие расходы страховщика.

Отражение расчетов между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат представлено в таблице 12 приложения 1.

Остатки задолженности по операциям ПВУ, по которым расчеты не завершены на отчетную дату, переносятся в следующий отчетный период.

В случаях исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ или осуществления в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством РФ процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности страховщик, осуществивший ПВУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПВУ, использует бухгалтерские записи таблицы 12 приложения 1.

В случае восстановления у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, лицензии на осуществление страховой деятельности, в связи с отзывом которой профессиональным объединением страховщиков ранее была выплачена компенсация, при отражении обязательств перед профессиональным объединением страховщиков используются бухгалтерские записи таблицы 12 приложения 1.

Перейдем к приведенным в Положении № 491-П **особенностям учета отчислений от страховых премий.**

В соответствии с учетной политикой страховщика расходы в виде отчислений от страховых премий, производимых в соответствии с законодательством РФ и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством РФ, могут быть классифицированы в качестве аквизиционных расходов. В таком случае страховщик должен обеспечить выполнение следующих требований:

1) прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных

обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и признание соответствующего расхода по мере их амортизации;

2) расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, суммы по которым по условиям договоров с посредниками пропорциональны премиям по заключенным этими посредниками договорам, признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными;

3) 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. Изменение косвенных расходов не производится;

4) страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. 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. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика. Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит оценку размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду;

5) изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 523-П.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отчислений от страховых премий, представлены в таблице 12 приложения 1.

Далее рассмотрим установленные в Положении № 491-П **особенности учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений.**

Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов отражаются на счетах незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования.

При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов.

Если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, представлены в таблице 12 приложения 1.

Обратимся к предусмотренным Положением № 491-П **особенностям отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования.**

Доходы и расходы по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, *признаются* в бухгалтерском учете в следующем *порядке*:

- 1) доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете методом начисления в соответствии с условиями договоров перестрахования на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода;

- 2) суммы определяются исходя из депонированных сумм и указанных в договоре процентов;
- 3) расходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными;
- 4) начисление производится в размере, который можно установить исходя из условий договора либо из бордеро убытков.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования, представлены в таблице 11 приложения 1.

**В заключение рассмотрим установленные в Положении № 491-П особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде тантьем по договорам перестрахования.**

Доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату, когда сумма дохода может быть определена и у страховщика возникает право на получение тантьемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

Расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату, когда сумма расхода может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате тантьемы перестрахователю. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде тантьем, представлены в таблице 12 приложения 1.



### **ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЕДЕНИЕМ ИМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Одним из основных видов некредитных финансовых организаций являются негосударственные пенсионные фонды.

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее Положение № 502-П), а также Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» от 29 сентября 2016 года № 32-МР устанавливают новые правила бухгалтерского учета вышеназванных операций.

Необходимо отметить, что данные Положение и Методические рекомендации значительно усложняют ведение учета перечисленных операций. Полагаем, что к наиболее актуальными проблемами бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по

обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, являются:

- развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;
- развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и др.

Исследуем указанные проблемы более детально.

### **3.1. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

Значительным вкладом в развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения являются требования Положения № 502-П. Проанализируем данные требования.

Согласно Положению № 502-П договор об обязательном пенсионном страховании или договор негосударственного пенсионного обеспечения должен быть отражен в бухгалтерском учете на дату получения первого платежа по договору.

*При первоначальном признании* договоров фонд применяет следующие *общие требования к бухгалтерскому учету*.

1. Проводит классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения (соответствующие требования представлены ниже).
2. Определяет наличие в заключаемых договорах негосударственного пенсионного обеспечения:
  - 1) встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 6 вышеназванного Положения (данные требования будут представлены ниже);
  - 2) депозитных составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 7 указанного Положения (будут представлены ниже).
3. Отражает доходы в соответствии с требованиями главы 11 Положения № 502-П (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения 2). Соответствующие правила будут представлены ниже.
4. В случае необходимости или решения фонда на основании настоящего Положения о выделении встроенных производных финансовых инструментов и отделении депозитных составляющих отражает обязательства в соответствии с требованиями главы 6 и 7 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения к 2). Данные требования будут рассмотрены ниже.
5. Отражает признание обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8 – 10 Положения № 502-

П (бухгалтерская запись 1 таблицы 2, бухгалтерские записи 1 и 11 таблицы 3 приложения 2).

6. Отражает признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – аквизиционные расходы) соответствующих отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики фонда и требований глав 13 и 14 настоящего Положения № 502-П (бухгалтерские записи таблицы 8, бухгалтерские записи 1 и 2 таблицы 9 приложения 2).

***При последующем признании*** договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд ***отражает***.

1. Доходы от договоров в соответствии с требованиями главы 11 Положения № 502-П (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения 2).

2. Обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 6 и 7 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения 2).

3. Уменьшение и увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц) и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной

возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), в том числе изменение классификации, в соответствии с требованиями глав 8 – 10 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 1, 2, 25, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 1, 2, 11, 12 таблицы 3 приложения 2).

4. Создание и использование страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 9, 10, 20 таблицы 3 приложения 2).

5. Начисление и списание процентных расходов по выделяемым депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 7, 8, 10 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 7, 8, 9 таблицы 1 приложения 2).

6. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов в соответствии с требованиями главы 14 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 3, 4 таблицы 9 приложения 2).

7. Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 3, 6, 11, 14, 19, 22, 27, 30, 35, 38 таблицы 2, бухгалтерские записи 3, 6, 9, 13, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи таблицы 4 приложения 2).

8. Выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями глав 8 – 10, 12 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения 2).

9. Направление собственных средств или имущества используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствии с главами 8 – 10

Положения № 502-П (бухгалтерская запись 41 таблицы 2, бухгалтерская запись 19 таблицы 3 приложения 2).

10. Оплату взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 Положения № 502-П (бухгалтерская запись 2 таблицы 10 приложения 2).

11. Получение от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» гарантийного возмещения в соответствии с требованиями главы 9 Положения № 502-П (бухгалтерская запись 42 таблицы 2 приложения 2).

12. Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с настоящим подпунктом (бухгалтерские записи таблицы 5 приложения 2).

12.1 Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), определяются в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного возмещения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

12.2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести

средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

- 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с вышеназванным подпунктом 13.1 данного перечня;
- 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода.

12.3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

- 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с вышеназванным подпунктом 12.1 настоящего перечня;
- 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 362-1 Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с указанными выше подпунктами 12.2 и 12.3, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с подпунктом 12.1, то средства в размере указанной разницы подлежат

направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерская запись 1 таблицы 5 приложения 2).

13. Результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения 2).

14. Доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной жизни, связанных с особенностями отражения операций по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящихся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда в соответствии с требованиями глав 11 – 16 Положения № 502-П.

Для целей Положения № 502-П *отчетным периодом* признается период, за который негосударственные пенсионные фонды должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15. Создание и использование выплатного резерва по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 9 и 10 таблицы 2 приложения 2).

16. Создание и использование резерва по обязательному пенсионному страхованию по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 33, 34, 43 таблицы 2 приложения 2).

17. Признание и прекращение признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании перед застрахованными лицами, которым назначена срочная пенсионная выплата в соответствии с



требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 17 и 18 таблицы 2 приложения 2).

18. Использование страхового резерва для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 1, 10, 11 таблицы 3 приложения 2).

19. Гарантийное восполнение в соответствии с требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 1, 9, 17, 25, 34, 41 таблицы 2 приложения 2).

20. Направление средств резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 2, 9 таблицы 3 приложения 2).

21. Обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам результат инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующий счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц в дату, определяемую в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, в соответствии с требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П.

***На каждую отчетную дату фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.***

1. Проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и отражает корректировку обязательств в соответствии с требованиями глав 17 – 20 Положения № 502-П (таблица 11 приложения 2).

2. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих, если это необходимо, и отражает в соответствии с требованиями глав 6, 7 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 2, 3, 10, 11 таблицы 1 приложения 2).
3. Отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 Положения № 502-П (бухгалтерская запись 1 таблицы 10 приложения 2).
4. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию, на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерские записи 36, 37, 39, 40 таблицы 2 приложения 2).
5. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения 2).
6. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование выплатного резерва, на счет выплатного резерва (бухгалтерские записи 12, 13, 15, 16 таблицы 2 приложения 2).

***При прекращении признания*** договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие ***общие требования к бухгалтерскому учету.***

1. Отражает прекращение признания всех активов, в том числе отложенных аквизиционных расходов, и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, в том числе встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, и по связанным с ними операциям в соответствии с требованиями Положения № 502-П (бухгалтерские записи 4, 5, 12 таблицы 1, бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения 2).

2. Отражает признание выбытия встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих в соответствии с требованиями глав 6, 7 Положения № 502-П (бухгалтерские записи 4, 5 таблицы 1 приложения 2).

3. Фонд переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на счета обязательств при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договора об обязательном пенсионном страховании (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 12, 13, 15, 16, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32, 36, 37, 39, 40 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения 2).

Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка.

При осуществлении бухгалтерской записи не допускается использование счетов, содержащих в номере лицевого счета различный цифровой код вида деятельности, к которому относится операция.

### **3.2. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

Совершенствованию классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения во многом способствуют регламентации Положения № 502-П. Проанализируем данные регламентации.

В первую очередь исследуем установленный Положением № 502-П **общий порядок проведения классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.**

Согласно указанному документу при заключении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения для определения порядка их бухгалтерского учета фонд определяет составные части такого договора в соответствии с вышеназванным Положением.

*Составными частями договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения являются:*

- 1) договор страхования,
- 2) НВПДВ,
- 3) депозитная составляющая и (или)
- 4) производный финансовый инструмент.

При этом **договорами страхования** признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры об обязательном пенсионном страховании, по которым одна сторона (страховщик – фонд) принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от другой стороны (держателя полиса – участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Риск дожития держателя полиса, передаваемый страховщику в рамках договора страхования, связан с тем, что держатель полиса будет жить дольше, в связи с чем ему потребуются дополнительные ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности, поскольку продолжительность жизни невозможно предсказать с достаточной степенью точности, а соответственно невозможно предсказать и требуемые ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности после наступления пенсионных оснований.

Страховщиком признается сторона, обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса компенсацию в случае наступления страхового случая, как определено в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»), введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (далее – приказ Минфина России № 217н).

Возмещением по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании являются выплаты пенсий и выкупных сумм.

Под производным финансовым инструментом понимается договор, на который распространяется порядок бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326 («Вестник Банка России от 06 ноября 2015 года № 97-98).

Встроенный производный финансовый инструмент является частью гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает договор страхования или инвестиционный договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного финансового инструмента.

Встроенный производный финансовый инструмент определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков (далее – поступлений и выплат), которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной ставке процента, цене финансового инструмента, цене товара, курсу обмена валют, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Производный финансовый инструмент, который привязан к договору негосударственного пенсионного обеспечения, однако по договору может быть передан независимо от такого договора, или предусматривает контрагента, отличного от контрагента по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является не встроенным производным финансовым инструментом, а независимым инструментом.

В порядке, установленном вышеназванным Положением, фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:

- 1) договоры страхования;
- 2) инвестиционные договоры с НВПДВ.

Договоры об обязательном пенсионном страховании являются договорами страхования в соответствии с указанным Положением на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных

частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Такая классификация осуществляется на основании того, что коэффициенты конвертации суммы пенсионных накоплений в пожизненные выплаты устанавливаются в дату назначения выплаты накопительной пенсии, и у фонда нет возможности применять какие-либо другие коэффициенты конвертации. Таким образом, по договору об обязательном пенсионном страховании страховой риск передается фонду в начале действия договора.

Классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании определяет порядок признания и последующего отражения в бухгалтерском учете таких договоров.

Перейдем к **критериям значительности страхового риска, гарантированных выплатам и НВПДВ.**

Неопределенность события является критерием классификации договоров как договоров страхования для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату возникновения обязательств по договору страхования:

- 1) произойдет ли страховой случай;
- 2) когда он произойдет; или
- 3) какую сумму фонду придется выплатить, если он произойдет.

Для фонда страховыми рисками могут являться риск смерти либо риск наступления инвалидности участника в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, фонду придется

выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке фондом, является ли дополнительное вознаграждение значительным, фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.

Договоры классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут гарантировать минимальную доходность на средства (или сохранность средств) пенсионных резервов, создавая финансовый риск, а также содержать обязательство произвести выплаты по случаю смерти, сумма которых значительно превышает баланс по индивидуальному счету участника или солидарному счету вкладчика (создавая страховой риск в виде наступления смерти).

По договору негосударственного пенсионного обеспечения фонд осуществляет срочную пенсионную выплату в течение определенного срока, при этом фонд может гарантировать начисление доходности не ниже определенного уровня (или сохранность средств), а в случае смерти участника до окончания срока выплаты пенсии выплатить наследникам либо правопреемникам умершего участника сумму, равную остатку обязательств фонда перед умершим участником, отраженному на его индивидуальном пенсионном счете, но не менее годового размера пенсии умершего участника.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда.

Фонд должен разработать и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров.



Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.

Значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.

Под *значительным страховым риском* понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Величина пять и более процентов является ориентировочной и должна быть рассмотрена в совокупности с прочими факторами и обстоятельствами при принятии решения о наличии страхового риска. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности

фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.

Под **НВПДВ** понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод.

1. Которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору.

2. Сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются фондом.

3. Которые в соответствии с условиями договора основываются на следующих *показателях*:

- 1) статистических показателей, характеризующих определенную группу договоров или определенный вид договоров, таких как: фактический уровень смертности участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или количество расторжений договоров в рамках определенной пенсионной схемы;
- 2) реализованных и (или) нереализованных доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов от определенной группы активов, находящихся во владении фонда; или
- 3) прибыли или убытке фонда, выпустившего договор негосударственного пенсионного обеспечения либо договор об обязательном пенсионном страховании.

*Группой договоров об обязательном пенсионном страховании и (или) договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается совокупность договоров, характеризующихся каким-либо однотипным условием (однотипными условиями) для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета. Фонд может объединять отдельные договоры об обязательном*

пенсионном страховании и договоры негосударственного пенсионного обеспечения в группы договоров в соответствии с требованиями вышеназванного Положения.

В качестве НВПДВ по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в частности, может выступать право фонда:

- 1) при наличии на то финансовых возможностей обеспечить начисление дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере, превышающем гарантированный уровень согласно условиям договора, и (или) произвести индексацию ранее назначенных пенсий;
- 2) при получении фондом положительного результата размещения средств пенсионных резервов распределить его среди участников и вкладчиков фонда в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах и по усмотрению фонда.

Наличие либо отсутствие НВПДВ определяется в зависимости от того, распределяет ли фонд положительный результат от размещения средств пенсионных резервов (в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения) либо от инвестирования средств пенсионных накоплений (в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании) в размере, превышающем минимально необходимый, в соответствии с условиями договора, а также насколько значительной является его величина.

В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании фонд для целей бухгалтерского учета не определяет наличие НВПДВ, так как договоры об обязательном пенсионном страховании в рамках вышеназванного Положения классифицируются исключительно как страховые.

В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями глав 17

- 20 вышеназванного Положения. Данные требования будут рассмотрены ниже.

Обратимся к **порядку проведения классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения.**

Фонд должен оценивать значительность страхового риска по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга. Таким образом, страховой риск может быть значительным даже в случае, когда существует минимальная вероятность существенных убытков по всем заключенным договорам.

Если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, которые передают незначительный страховой риск.

Признаками однородности групп договоров являются, в том числе вид пенсионной схемы, пенсионные основания, сроки действия договоров.

Фонд устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей установления наличия либо отсутствия страхового риска для фонда.

Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения производится в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации необходимо рассматривать для каждой пенсионной схемы в отдельности), то есть фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы.

Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

При группировке договоров негосударственного пенсионного обеспечения либо их частей для целей проведения классификации также необходимо учитывать следующее:

- 1) условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, включая требования законодательства и пенсионных правил, и фактический порядок работы с каждым договором, в том числе, возможность изменения пенсионной схемы в рамках договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) в рамках одной пенсионной схемы могут присутствовать существенные различия в уровне риска между различными договорами. В случае наличия у вкладчика положения по негосударственному пенсионному обеспечению или коллективного договора, которые в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения также должны учитываться при определении условий внесения взносов и условий осуществления выплат по договору, может потребоваться выделить определенные договоры или группы договоров из пенсионной схемы;
- 3) по некоторым пенсионным схемам поступления, выплаты денежных средств, риски схожи, поэтому при проведении классификации разрешается объединять пенсионные схемы. Пенсионные схемы, не создающие значительного страхового риска для фонда, в соответствии с которыми участники будут получать срочные пенсионные выплаты либо выплаты до исчерпания средств на индивидуальном пенсионном счете, разрешается объединять в одну группу для целей проведения классификации пенсионных договоров и проверки адекватности обязательств.

При классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен учесть, что в зависимости от вида пенсионной схемы фонд может по договору негосударственного пенсионного обеспечения подвергаться влиянию риска смерти и (или) дожития

участников, и для целей оценки своих обязательств применять в актуарных расчетах таблицы смертности; кроме того, фонд при наличии финансовой возможности обеспечивает начисление дохода на пенсионные счета участников в размерах, превышающих гарантированный уровень. Таким образом, договоры негосударственного пенсионного обеспечения являются договорами страхования или инвестиционными договорами с НВПДВ.

Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость изменения категории может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда страховой риск на дату первоначального признания не передается, страховой риск по ним передается позднее.

В случае если договор негосударственного пенсионного обеспечения был переклассифицирован из категории инвестиционного договора с НВПДВ на договор страхования, фонд уменьшает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с НВПДВ, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как договор страхования, в той же сумме.

Изменение категории договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором произошло такое изменение.

По договору, по которому предусматривается определенная гарантированная доходность и который включает в себя возможность для

вкладчика либо участника использовать начисленный инвестиционный доход при наличии пенсионных оснований для покупки пожизненной пенсии по ставкам по аннуитету, предлагаемым фондом другим вкладчикам и участникам и действующим на дату использования данной возможности вкладчиком либо участником, страховой риск не будет передан фонду до даты, пока фонд такую возможность не использует, так как у фонда остается свобода выбора при оценке аннуитета на той основе, которая отражает страховой риск, передаваемый фонду на эту дату. На дату фиксирования (определения) ставок по аннуитету (или основы, используемой для установления ставок по аннуитету) договор негосударственного пенсионного обеспечения переносится в категорию договоров страхования. Однако если договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), то по нему страховой риск передается фонду в начале действия такого договора.

Если в договоре негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрено использование определенной таблицы смертности для определения выплат в дату наступления пенсионных оснований, то это делает такой договор негосударственного пенсионного обеспечения страховым, даже если ставка дисконтирования (актуарная норма доходности), используемая для расчета аннуитетов при назначении пенсионных выплат, не фиксирована. Ставка дисконта отражает финансовый риск, а не страховой, поэтому ее фиксация не влияет на классификацию договора.

### **3.3. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих**

Существенную роль в реформировании бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных

составляющих играют правила Положения № 502-П. Проанализируем данные правила.

В первую очередь обратимся к **встроенным производным финансовым инструментам**.

В соответствии с Положением № 502-П в состав договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть встроены инструменты: НВПДВ, гарантированная составляющая, производный финансовый инструмент.

При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора, чтобы выявить наличие встроенных в договор производных финансовых инструментов. В случае наличия встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н фонд должен оценить необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходимость его учета в качестве отдельного производного финансового инструмента. Данные требования не применяются в отношении фонда, принявшего решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года с 1 января 2017 года.

Фонд вправе принять решение о досрочном применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу



некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» и отразить данное решение в учетной политике.

К фонду, принявшему решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года с 1 января 2017 года, применяются следующие положения. При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора, чтобы выявить наличие встроенных в договор производных финансовых инструментов. В случае наличия встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее – МСФО (IFRS) 9), фонд должен оценить необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходимость его учета в качестве отдельного производного финансового инструмента.».

Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 - анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного обеспечения встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных поступлений и выплат, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих *переменных*:

- 1) оговоренной ставке процента;

- 2) цене финансового инструмента;
- 3) цене товара;
- 4) курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;
- 5) индексу цен или ставок;
- 6) кредитному рейтингу;
- 7) кредитному индексу или
- 8) другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Примером нефинансовой переменной, являющейся специальной по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является продолжительность периода уплаты взносов по договору, поскольку в соответствии с условиями пенсионного договора размер выплат стороне по договору может определяться исходя из продолжительности указанного периода.

В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного финансового инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному финансовому инструменту.

Перечисленные требования не применяются в отношении фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К фонду, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения.

Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 – анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного обеспечения встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных поступлений и выплат, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих *переменных*:

- 1) оговоренной ставке процента;
- 2) цене финансового инструмента;
- 3) цене товара;
- 4) курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;
- 5) индексу цен или ставок;
- 6) кредитному рейтингу;
- 7) кредитному индексу;
- 8) другой переменной при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Примером нефинансовой переменной, являющейся специальной по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является продолжительность периода уплаты взносов по договору, поскольку в соответствии с условиями пенсионного договора размер выплат стороне по договору может определяться исходя из продолжительности указанного периода.

В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного финансового инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному финансовому инструменту.».

Встроенный производный финансовый инструмент *должен быть выделен* от основного договора и отражен в учете как производный финансовый инструмент, в случае если:

- 1) экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- 2) независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента; и

3) гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

Перечисленные положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

Фонд, не принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяет следующие требования.

Фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму, при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

Требования МСФО (IAS) 39 о выделении встроенного производного финансового инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенной в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, как цена на долевой инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Требования о выделении встроенного производного финансового инструмента применяются также, если право участника воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной, в случае если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня, можно будет воспользоваться опционом на продажу. Данное исключение применяется в равной степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

К фонду, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения.

Фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

Требования МСФО (IFRS) 9 о выделении встроенного производного финансового инструмента относятся к опциону, представляющему собой право отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенному в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой как

цена на долевой инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Требования о выделении встроенного производного финансового инструмента применяются также, если право участника воспользоваться возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной, в случае если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня, можно будет воспользоваться опционом на право отказа от договора.».

Фонд, не принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяет следующие требования.

В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение к договору страхования или инвестиционному договору в договор негосударственного пенсионного обеспечения также может быть встроен производный финансовый инструмент.

В частности, следующие условия договоров являются признаками наличия встроенных производных финансовых инструментов:

- 1) фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен отрицательный результат, то этот отрицательный результат размещения не распределяется на счета вкладчиков или участников;
- 2) фонд предоставляет вкладчикам, участникам или застрахованным лицам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

Выделение и оценка по справедливой стоимости таких инструментов не требуется, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный финансовый инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный финансовый инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главами 17 - 20 вышеназванного Положения.

Требование МСФО (IAS) 39 по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

К фонду, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение к договору страхования или инвестиционному договору в договор негосударственного пенсионного обеспечения также может быть встроен производный финансовый инструмент.

В частности, следующие условия договоров являются признаками наличия встроенных производных финансовых инструментов:

- 1) фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен отрицательный

результат, то этот отрицательный результат размещения не распределяется на счета вкладчиков или участников;

- 2) фонд предоставляет вкладчикам, участникам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

Выделение и оценка по справедливой стоимости таких инструментов не требуются, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный финансовый инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный финансовый инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главами 17–20 вышеназванного Положения.

Требование МСФО (IFRS) 9 по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения.»

На дату первоначального признания и после даты первоначального признания встроенные производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету встроенных производных финансовых инструментов и оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Фонд определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта



финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемого встроенного производного финансового инструмента, только когда он погашен, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Все бухгалтерские записи по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

**Обратимся к депозитным составляющим.**

Согласно Положению № 502-П договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут содержать депозитную составляющую. В некоторых случаях от фонда требуется или ему разрешено отделение этих составляющих. В случае выделения депозитной составляющей фонд проводит ее оценку таким образом, как если бы выделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются оба следующих условия.

1. Фонд может оценить депозитную составляющую.
2. Учетная политика фонда не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

Отделение депозитной составляющей не является обязательным, если фонд может отдельно оценить депозитную составляющую и его учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

Отделение депозитной составляющей запрещено, если фонд не может отдельно оценить депозитную составляющую.

В случае отделения депозитной составляющей фонд оценивает ее на дату первоначального признания по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения разделяются между страховой и депозитной составляющими. При этом взносы, относимые к отделяемой депозитной составляющей, являются изменением обязательства по депозитной составляющей. Взносы, относимые к страховой составляющей, учитываются в составе доходов.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения может содержать НВПДВ в соответствии с главой 4 настоящего Положения. В случае наличия в договорах негосударственного пенсионного обеспечения НВПДВ фонд должен провести проверку адекватности обязательств применительно ко всему договору негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с главами 17 - 20 вышеназванного Положения. Данные требования будут рассмотрены ниже.

Договором негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего страховую и депозитную составляющую, является договор негосударственного пенсионного обеспечения, по условиям которого имеется гарантированный период выплат. Гарантированный период выплат представляет собой период с даты наступления пенсионного основания по определенную договором дату. В течение гарантированного периода участник (или, в случае смерти участника, его наследники) получает оговоренную договором негосударственного пенсионного обеспечения сумму денег в виде периодических выплат. После окончания гарантированного периода участник получает пожизненную пенсию, при этом в случае смерти участника его наследники не имеют каких-либо прав по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

В таком договоре депозитная составляющая представлена аннуитетом с выплатами в течение гарантированного периода, страховая составляющая представлена пожизненными выплатами после окончания гарантированного периода.

Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемой депозитной составляющей, только когда она погашена, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Все бухгалтерские записи по выделяемым депозитным составляющим осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

### **3.4. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

В большой степени развитию бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения способствуют требования Положению № 502-П. Исследуем указанные требования.

Прежде всего проанализируем **общий порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.**

Для отражения в бухгалтерском учете обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

- 1) отражает пенсионные резервы и пенсионные накопления в составе, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах;

- 2) выделяет встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в порядке, установленном настоящим Положением;
- 3) корректирует обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения на конец отчетного периода в порядке, указанном ниже;
- 4) проводит проверку адекватности обязательств на конец отчетного периода в порядке, установленном главами 17 - 20 вышеназванного Положения. Данный порядок будет рассмотрен ниже

Фонд не признает обязательствами страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, создаваемые в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и не является обязательством фонда перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования.

Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и не является обязательством фонда перед участниками.

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения 2).

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на

дату использования увеличивает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по увеличению пенсионных обязательств (бухгалтерская запись 43 таблицы 2, бухгалтерская запись 20 таблицы 3 приложения 2).

Фонд в суммах, эквивалентных суммам полученных пенсионных взносов, признанных как финансовое обязательство по встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим, на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения 2).

В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

- 1) разниц между пенсионными резервами, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину страхового резерва и пенсионных резервов, указанных выше, на текущую отчетную дату и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением, на текущую отчетную дату (при условии, что оценка обязательств, полученная в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на предыдущую отчетную дату, не превышает сумму пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину страхового резерва и пенсионных резервов, указанных выше, на предыдущую отчетную дату) (бухгалтерская запись 2 таблицы 11 приложения 2);

- 2) разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на предыдущую отчетную дату, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств на текущую отчетную дату (при условии, что оценка обязательств на текущую отчетную дату превышает сумму пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину страхового резерва и пенсионных резервов, указанных выше, на текущую отчетную дату), с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерские записи 2 и 6 таблицы 11 приложения 2);
- 3) разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на предыдущую отчетную дату, и суммой пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму страхового резерва и пенсионных резервов, указанных выше, на текущую отчетную дату (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных резервов, уменьшенная на величину страхового резерва и пенсионных резервов, указанных выше, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на текущую отчетную дату), с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерские записи 2 и 6 таблицы 11 приложения 2).

В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

- 1) разниц между пенсионными накоплениями, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, на текущую отчетную дату и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением, на текущую отчетную дату (при условии, что оценка обязательств, полученная в результате проведения проверки адекватности пенсионных накоплений на предыдущую отчетную дату, не превышает сумму пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, на предыдущую отчетную дату) (бухгалтерская запись 1 таблицы 11 приложения 2);
- 2) разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на предыдущую отчетную дату, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств на текущую отчетную дату (при условии, что оценка обязательств на текущую отчетную дату превышает сумму пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, на текущую отчетную дату), с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерские записи 1 и 5 таблицы 11 приложения 2);
- 3) разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств на предыдущую отчетную дату, и суммой пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму резерва

по обязательному пенсионному страхованию, на текущую отчетную дату (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных накоплений, уменьшенная на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств), с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерские записи 1 и 5 таблицы 11 приложения 2).

Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, указанные выше, осуществляются фондом на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

**Перейдем к порядку оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.**

Согласно Положению № 502-П при первоначальном признании обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд признает обязательство перед застрахованным лицом по накопительной пенсии на дату, когда были соблюдены следующие условия:

- 1) застрахованное лицо должным образом и в установленный срок в порядке, установленном в Федеральном законе о негосударственных пенсионных фондах, направило заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда



- Российской Федерации или другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика);
- 2) в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию внесены изменения о переходе застрахованного лица в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или из другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика), и Пенсионный фонд Российской Федерации проинформировал фонд о данных изменениях;
  - 3) сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям или части пенсионных накоплений застрахованного лица, передана Пенсионным фондом Российской Федерации или другим негосударственным пенсионным фондом (предыдущим страховщиком) в выбранный застрахованным лицом фонд.

На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед застрахованным лицом в сумме полученных средств в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.

После первоначального признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», учитываются в составе взносов, а также фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства

(пенсионные накопления) по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату и в сумме взносов, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в фонд, до даты внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом заявления о выборе другого фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета пенсионные накопления по каждой из следующих *составных частей*.

1. Пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления.
2. Выплатной резерв.
3. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.
4. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.
5. Резерв по обязательному пенсионному страхованию.
6. Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, выплатного резерва, пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц, резерва по обязательному пенсионному страхованию.
7. Гарантийное возмещение, входящее в состав средств, указанных выше в подпунктах 1 - 4 настоящего перечня.

Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда. В случае выявления расхождений между информацией о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах

накопительной пенсии нарастающим итогом, и общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, фонд увеличивает или уменьшает соответствующее обязательство по договорам об обязательном пенсионном страховании на основании акта сверки. Если расхождение вызвано технической ошибкой, изменение обязательств отражается на дату окончания отчетного периода, если расхождение вызвано получением отрицательного финансового результата по окончании пяти лет с года вступления в силу договора - на дату восполнения, возмещения недостатка средств. При этом в случае обнаружения ошибок после выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонд проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, за период, в котором допущена ошибка.

В дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

В случае смерти застрахованного лица, в дату, определяемую в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам инвестиционный доход и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по средствам пенсионных

накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

Для учета выплат пенсий и перевода правопреемникам средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, фонд уменьшает средства пенсионных накоплений, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

На дату получения гарантийного возмещения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» фонд признает полученные средства на соответствующих счетах активов в корреспонденции со счетами прочих доходов от осуществления пенсионной деятельности. На эту же дату фонд увеличивает соответствующие обязательства, относящиеся к пенсионным накоплениям, по выплатам резерву или по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции с соответствующими счетами расходов по увеличению обязательств.

Далее рассмотрим **порядок оценки и учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.**

Согласно Положению № 502-П первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, фонд осуществляет в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами.

На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов.

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первого порядка пенсионные резервы по каждой из следующих составных частей:

- 1) резервы покрытия пенсионных обязательств;
- 2) страховой резерв;

3) результат размещения средств пенсионных резервов.

В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В дату назначения негосударственных пенсий фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка.

Для учета выплат пенсий фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

### **3.5. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Значительный вклад в совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения вносят регламентации Положения № 502-П. Проанализируем данные регламентации.

В первую очередь исследуем **порядок учета взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.**

В соответствии с Положением № 502-П взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НДС, признаются как доход в момент первоначального признания в порядке, установленном указанным Положением.

По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом.

По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов. Доначисление осуществляется следующим образом:

- 1) путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или)

2) путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда.

Фонду необходимо закрепить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера взносов, относящуюся к отчетному периоду.

**Перейдем к порядку учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.**

Согласно Положению № 502-П выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:

- 1) наступление пенсионных оснований;
- 2) наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании).

Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.

Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в

составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.

При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход.

Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении учитываются:

- 1) в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя;
- 2) в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника или застрахованного лица, если информация о смерти участника или застрахованного лица поступила в результате возврата наследником или правопреемником суммы излишней выплаты и не была известна фонду ранее. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.

Обязательства по осуществлению выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном



пенсионном обеспечении, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд прекращает признание договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах. В эту дату фонд более не подвергается риску, и поэтому от фонда более не потребуется выбытие экономических ресурсов для исполнения соответствующего договора.

На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.

На дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств.

В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.

Обратимся к **порядку бухгалтерского учета аквизиционных расходов.**

В соответствии с Положением № 502-П *аквизиционные расходы* представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.

Аквизиционные расходы *разделяются* на:

- 1) *прямые расходы*, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и
- 2) *косвенные расходы*, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению.

*Критерием отнесения* затрат фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров.

*Прямыми аквизиционными расходами*, в том числе являются:

- 1) вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании (агентское или комиссионное вознаграждение), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;

2) расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

*Косвенными аквизиционными расходами*, в том числе являются:

- 1) расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда;
- 2) амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров;
- 3) андеррайтинговые расходы фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд определяет в учетной политике состав и классификацию аквизиционных расходов, порядок признания и списание на расходы фонда прямых и косвенных аквизиционных расходов.

Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными

Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, или могут капитализироваться, если учетная политика фонда предполагает капитализацию таких расходов.

Сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.

Далее рассмотрим **порядок бухгалтерского учета отложенных аквизиционных расходов.**

Согласно Положению № 502-П *отложенными аквизиционными расходами* признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных фондом при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд определяет порядок учета отложенных аквизиционных расходов в учетной политике.

Фонд признает отложенные аквизиционные расходы с учетом следующих *требований*:

- 1) прямые затраты капитализируются, если они привели к заключению договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или расширению сферы действия по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе увеличению количества участников по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения);
- 2) допускается капитализация косвенных затрат, если затраты привели к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть затрат была понесена на заключение или возобновление договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании. Капитализация прочих косвенных затрат не допускается.

Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать единообразный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете фонда организации по договору негосударственного пенсионного обеспечения или договору об обязательном пенсионном страховании и должны быть определены в

учетной политике фонда. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов рекомендуется применять предположения, аналогичные тем, которые используются для оценки обязательств по соответствующим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам.

Отложенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда в течение периода до даты назначения пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании или договору негосударственного пенсионного обеспечения.

В случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации либо в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения отложенные аквизиционные расходы по соответствующему договору списываются полностью на расходы фонда на дату прекращения признания договора.

**Обратимся к порядку учета подлежащего распределению на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений результата размещения пенсионных резервов и результата инвестирования пенсионных накоплений.**

В соответствии с Положением № 502-П на основании соответствующего решения фонд должен провести распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Распределение результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на индивидуальные счета участников и застрахованных лиц, солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений производится соответствующим органом управления фонда. Распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений за

отчетный период подлежит отражению в отчетности за период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, результат инвестирования средств пенсионных накоплений и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

В дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственных средств, или в дату передачи ценных бумаг и иного имущества, в которое размещены средства пенсионных накоплений или средства пенсионных резервов фонда, часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств, отражаются в составе собственных средств.

В случае если фонд после даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности обнаружил ошибку, в соответствии с МСФО (IAS) 8 фонд должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

- 1) пересчета сравнительных данных за представленные предыдущие периоды, в которых была допущена ошибка; или
- 2) пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных периодов, если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов.

Перейдем к **порядку учета взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».**

Фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном Федеральным законом о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет

средств пенсионных накоплений. На сумму расчета гарантийных взносов фонд осуществляет бухгалтерские записи для начисления расходов и обязательств.

*Источниками начисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда являются:*

- 1) положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений;
- 2) при недостаточности или отсутствии положительного результата от инвестирования в отчетном году - собственные средства, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах собственных средств;
- 3) при недостаточности или отсутствии источников, указанных в абзацах втором, третьем настоящего пункта, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного фонда, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений.

### **3.6. Реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Еще одной группой современных проблем бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, является реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Значительный вклад в их решение вносят регламентации Положения № 502-П. Проанализируем указанные регламентации.

В первую очередь обратим внимание на **порядок проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договора негосударственного пенсионного обеспечения.**

Согласно Положению № 502-П фонд должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли суммы сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам, установленным вышеназванным Положением, адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании. Для этого фонд проводит проверку адекватности обязательств.

Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отношении заключенных на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые договоры и инвестиционные договоры с НВПДВ.

Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных на отчетную дату.

В рамках проведения проверки адекватности обязательств фондом производится расчет приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договором, включая:



- 1) будущие поступления в виде взносов и распределения фондом результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 2) будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты наследникам и правопреемникам;
- 3) сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы фонда по обслуживанию договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;
- 4) поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и НВПДВ.

При проведении проверки адекватности обязательств:

- 1) полученная сумма обязательств должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. Такая оценка, как правило, осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки;
- 2) формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводятся исходя из суждения руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике), и заключения независимых экспертов (актуариев). Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям,

имевшим место после окончания отчетного периода, но до даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда. При проведении проверки адекватности обязательств учитываются события после отчетной даты.

Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных выше (в общем порядке оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения), за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных затрат, то на сумму разницы следует в первую очередь списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются), в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств, далее оставшуюся сумму разницы следует признать в полном объеме в составе убытка. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма окажется меньше балансовой величины пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных выше (в общем порядке оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения), за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных затрат, то корректировка сумм пенсионных резервов либо, соответственно, пенсионных накоплений не производится, а величина обязательств будет равна балансовой величине пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных выше (в общем порядке

оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения).

Допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы. В случае назначения застрахованному лицу пожизненной выплаты накопительной пенсии его пенсионные накопления передаются в выплатной резерв и, при этом, могут быть использованы для выполнения фондом своих обязательств не только перед данным застрахованным лицом, но и перед другими застрахованными лицами, которым уже была назначена пожизненная выплата накопительной пенсии.

Методология проведения проверки адекватности обязательств допускает использование исключительно перспективного метода расчета приведенной стоимости денежных поступлений и выплат, который состоит в оценке разности современной стоимости предстоящих выплат и современной стоимости предстоящих поступлений в фонд по заключенным по состоянию на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании. При использовании перспективного метода предстоящие выплаты (в том числе, негосударственные пенсии, выкупные суммы, выплаты правопреемникам) и поступления (в том числе пенсионные взносы) должны учитывать ожидаемые денежные выплаты расходов, возникающие в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании после отчетной даты и связанные с обслуживанием договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных на отчетную дату, а также ожидаемые денежные поступления на покрытие таких выплат.

Необходимость учета предстоящих денежных выплат и ожидаемых поступлений на их покрытие следует из определения проверки адекватности обязательств, которое указывает на то, что должны учитываться все будущие поступления и выплаты денежных средств по заключенным на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, каких-либо изъятий (исключений) в отношении будущих денежных поступлений и выплат не предусматривается. Проверка адекватности обязательств без учета предстоящих денежных выплат и поступлений на их покрытие приведет к тому, что величина обязательств по заключенным на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании будет представлять финансовое положение фонда недостоверно, так как не позволит формировать суждение о возможности фонда финансировать свои расходы в будущем.

Перейдем к **неизбежным договорам**.

В соответствии с Положением № 502-П при проведении проверки адекватности обязательств фонд должен учитывать наличие заключенных, но не действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, если такие договоры не могут быть расторгнуты фондом в одностороннем порядке. Такие договоры для фонда являются **неизбежными**.

Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор об обязательном пенсионном страховании (в том числе по причине отсутствия на отчетную дату такого договора в реестре, передаваемом фонду Пенсионным фондом Российской Федерации, или по причине отсутствия на отчетную дату взносов по такому договору), поскольку такой договор об обязательном пенсионном страховании не может быть расторгнут фондом в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким

договорам оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке фонда развития событий в будущем.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения не является неизбежным, если согласно условиям договора он может быть расторгнут по инициативе фонда без выплаты неустоек вкладчику или участнику.

В учетной политике фонд определяет порядок группировки заключенных, но не действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, которые являются для фонда неизбежными договорами для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный подход группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

Обратимся к **актуарным предположениям.**

Согласно Положению № 502-П перечень и порядок определения предположений, на основе которых рассчитываются будущие денежные поступления и выплаты, определяются условиями заключенных на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также практикой работы каждого фонда.

Актуарные предположения должны представлять собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные поступления и выплаты. При такой оценке переменных должны учитываться не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и события после отчетной даты.

При установке актуарных предположений необходимо учитывать возможные корреляционные связи между ними.

Рассмотрим **предположение о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств**

**пенсионных накоплений и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание заключенных на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.**

Таблица смертности, используемая при проведении проверки адекватности обязательств, должна соответствовать статистике смертей в фонде с учетом возможного изменения показателей смертности в будущем.

При проведении проверки адекватности обязательств необходимо учитывать не только юридические обязательства по индексации размеров негосударственных пенсий, но и обязательства по индексации, обусловленные сложившейся практикой фонда.

*Ставка дисконтирования* должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. Ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих поступлений и выплат денежных средств.

При формировании предположения о размере ставки инвестиционной доходности должны учитываться инвестиционная стратегия фонда, прогнозы развития финансового рынка и отдельных его сегментов, текущая структура инвестиционного портфеля фонда, стратегические представления фонда о структуре инвестиционного портфеля в будущем, иные документы и показатели, которые могут оказать существенное влияние на предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений необходимо сформировать на весь срок, в течение которого фонд, как ожидается, будет нести обязательства по заключенным на отчетную дату договорам

негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании.

Для *определения предположения о доходности инвестиций* необходимо:

- 1) определить горизонт прогнозирования. Горизонт прогнозирования соответствует временному интервалу, в течение которого будут осуществляться денежные поступления и выплаты по заключенным на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании;
- 2) определить структуру инвестиционного портфеля фонда, соответствующую горизонту прогнозирования. Указанная структура портфеля может дифференцироваться в зависимости от сферы деятельности фонда (пенсионные резервы, пенсионные накопления, имущество), от типов инструментов (долговые, долевыe, производные, недвижимость);
- 3) определить обоснованно ожидаемую доходность по каждому инструменту в каждом портфеле договоров негосударственного пенсионного обеспечения и портфеле договоров об обязательном пенсионном страховании, выделенном для целей проведения проверки адекватности обязательств, с учетом горизонта планирования;
- 4) определить ожидаемую доходность по каждому портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, выделенному для целей проведения проверки адекватности обязательств.

При определении предположения о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, подлежащей начислению на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц, необходимо принять во внимание долю распределяемого дохода, сделав соответствующее допущение.

При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании фонду необходимо провести текущую оценку денежных выплат расходов на обслуживание заключенным на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, возникающих после отчетной даты в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании. Операционные расходы включают в себя все расходы, которые должен нести фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, и могут включать в себя следующие статьи: расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных активов, в том числе вознаграждение управляющих компаний и специализированного депозитария. Поскольку адекватность обязательств оценивается в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату, денежные выплаты расходов на привлечение новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании не включаются в текущую оценку будущих денежных поступлений и выплат для целей проведения проверки адекватности обязательств.



## **ГЛАВА 4. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В настоящее время проблемы бухгалтерского учета основных средств находятся в центре внимания многих современных ученых. Так, например, В.В. Авдеев [30] рассматривает вопросы начисления амортизации автотранспортных средств. И.В. Антоненко [33] заостряет внимание на учете продажи ранее переоцененных основных средств. И.Е. Мизиковский и А.А. Баженов [66] анализируют вопросы бухгалтерского учета амортизации основных средств. Э.С. Дружиловская [48, 50, 53 и др.] исследует проблемы оценки основных средств в бухгалтерском учете. Е.А. Сиротина [71] акцентирует внимание на методологии расчета обесценения нефинансовых активов, к которым относятся основные средства. Д.М. Филатова [72] говорит о проведении теста на обесценение внеоборотных активов, не имеющих рыночной стоимости, к которым также могут относиться основные средства. П.А. Яковенко [74] рассматривает вопросы, связанные с кадастровой и рыночной стоимостью земли.

Такое пристальное внимание к вышеназванным проблемам неслучайно и обусловлено продолжающимся в настоящее время процессом реформирования бухгалтерского учета основных средств. На наш взгляд, к наиболее актуальным проблемам бухгалтерского учета указанных активов некредитных финансовых организаций на сегодняшний день следует отнести:

- совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета основных средств;
- развитие системы бухгалтерских счетов для учета данных активов;
- реформирование бухгалтерского учета поступления указанных объектов;
- развитие правил переоценки вышеназванных активов;

- совершенствование правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках;
- введение требований по учету обесценения вышеназванных активов;
- реформирование бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств;
- развитие бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания данных активов.

Проанализируем выявленные проблемы более подробно.

#### **4.1. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета основных средств. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета основных средств**

Проведенные исследования позволяют утверждать, что к одним из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета основных средств в настоящее время являются вопросы реформирования терминологического пространства в указанной области. Важно отметить, что в целях совершенствования терминологического пространства в области учета вышеназванных активов Центральным банком РФ было принято Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 г. (далее Положение № 492-П). Данный документ вводит следующее определение основных средств: *основным средством*

признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих *условий*:

- 1) объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;
- 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Отметим, что последние два условия, на наш взгляд, целесообразно было бы выделить отдельно в качестве критериев признания основных средств.

Обратим внимание на то, что Положение № 492-П содержит и следующие регламентации, относящиеся к определению и критериям признания указанных активов. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения некредитной финансовой организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Согласно Положению № 492-П некредитная финансовая организация разрабатывает ***собственную классификацию*** схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К *однородным группам основных средств*, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

*Единицей бухгалтерского учета основных средств* в соответствии с Положением № 492-П является инвентарный объект. Некредитная финансовая организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях указанного Положения, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Обратим внимание на то, что вопросы применения профессионального суждения бухгалтера становятся в последние годы все более и более актуальными и находят свое отражение в научных трудах современных ученых.

Отметим, что с проблемами определения инвентарного объекта взаимосвязаны вопросы определения срока полезного использования основных средств. Последний трактуется Положением № 492-П следующим образом. ***Срок полезного использования*** - период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, согласно Положению № 492-П каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Согласно Положению № 492-П некредитная финансовая организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования указанного Положения к их агрегированной стоимости.

Под *агрегированной стоимостью объекта основных средств* в целях вышеназванного Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Каждому инвентарному объекту основных средств в соответствии с Положением № 492-П при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров некредитная финансовая

организация определяет при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Кроме определений вышеназванных терминов Положение № 492-П устанавливает также определения следующих категорий:

- ***справедливая стоимость*** – цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При этом в Положении № 492-П говорится о том, что определение справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

- ***амортизация*** – систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его ***амортизируемой величины***, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости;

- ***расчетная ликвидационная стоимость*** объекта основных средств – сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Анализируя формируемое Положением № 492-П терминологическое пространство в области бухгалтерского учета основных средств, отметим, что, на наш взгляд, указанный документ во многом способствует совершенствованию терминологии в области учета вышеназванных активов.

Перейдем к развитию системы бухгалтерских счетов для учета основных средств. Как уже отмечалось нами выше, Центральный банк РФ установил новый План счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций. Данный документ был проанализирован нами в пункте 1.2. В отношении бухгалтерского учета основных средств указанных организаций новым Планом счетов и Положением № 492-П установлена следующая система балансовых счетов:

60401 "Основные средства (кроме земли)";

60404 "Земля";

60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

При этом в Положении № 492-П отмечается, что земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете 60404 "Земля".

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств согласно Положению № 492-П ведется по инвентарным объектам. Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств. Некредитная финансовая организация определяет порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К *видам затрат*, в частности, могут относиться:

- цена приобретения;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;

- импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги;
- иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Таким образом, следует отметить, что система бухгалтерских счетов для учета основных средств Центральным банком РФ была существенно изменена по сравнению с установленной Минфином РФ.

#### **4.2. Реформирование бухгалтерского учета поступления основных средств**

Продолжается в настоящее время и процесс реформирования бухгалтерского учета поступления основных средств. В 2015 году Центральный банк РФ утвердил Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П (Положение № 492-П). Исследование регламентаций данного документа позволяет сделать вывод о том, что указанное Положение значительно изменил правила бухгалтерского учета поступления основных средств. Следует отметить, что в 2016 году Указанием Банка России в вышеназванное Положение были внесены изменения. Проанализируем новые правила бухгалтерского учета поступления основных средств.

Исследование требований Положения № 492-П позволяет утверждать, что вышеназванные правила различаются в зависимости от *способа поступления* указанных активов в некредитную финансовую организацию.



Первоначальной стоимостью основных средств, *приобретенных за плату*, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства РФ).

Согласно Положению № 492-П некредитная финансовая организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными данным Положением в определении указанных активов, по мере возникновения таких затрат.

Как отмечалось нами в предыдущем пункте, *критериями признания* основных средств являются два условия:

- 1) объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;
- 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации накопленные фактические затраты *признаются* незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств *прекращается* тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями

руководства некредитной финансовой организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации (далее - готов к использованию).

Конкретный *состав фактических затрат* на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Напомним, что, как отмечалось нами в предыдущем пункте, в Положении № 492-П приводятся *примеры затрат* на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств. К таким затратам, в частности, могут относиться:

- цена приобретения;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги;
- иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, в соответствии с Положением № 492-П определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе какого-либо иного обоснованного метода

распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств согласно Положению № 492-П осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками)

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, специальный счет или касса (далее - счет по учету денежных средств).

При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, при *включении налога на добавленную стоимость (НДС)* в стоимость основного средства осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

*Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, включаются в стоимость этого основного средства и отражаются следующими бухгалтерскими записями:*

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 42317 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц", N 42617 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов", N 42709 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства", N 42809 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42909 "Начисленные

проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43009 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43109 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43209 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43309 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43409 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43509 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43609 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43709 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций", N 43809 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций", N 43909 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций" или N 44009 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов" (далее - счет по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам).

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 52018 "Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций" или N 52318 "Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей".

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 42318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц", N 42618 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов", N 42718 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства", N 42818 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42918 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43018 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43118 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43218 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43418 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43518 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих

организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43618 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43718 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций", N 43818 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций", N 43918 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций" или N 44018 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов" (далее - счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств).

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя", лицевой счет "Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям" или "Обязательства по процентам по выпущенным векселям".

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя".

Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию на счет N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" исходя из срока обращения облигаций или векселя до

даты готовности объекта к использованию и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя", лицевой счет "Премия по выпущенным облигациям" или "Премия по выпущенным векселям"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

При приобретении основного средства на условиях *отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям".

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными



расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (в Отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) по соответствующим Положению Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", символам ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" раздела "Процентные расходы") в корреспонденции со счетом N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее также - счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

Будущие затраты на выполнение *обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке* должны быть некредитной финансовой организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Некредитная финансовая организация при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по *дисконтированной стоимости* с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода" подраздела "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных некредитной финансовой организацией по **договорам дарения (безвозмездно)**, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного некредитной финансовой организацией по **договору мены**, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, **внесенных в уставный капитал** некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

Бухгалтерский учет **безвозмездно** полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от безвозмездно полученного имущества" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации").

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Бухгалтерский учет основных средств, полученных по *договору мены*, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, указанном выше.

При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

и

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

Если *выбывающим активом является основное средство*, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в следующем порядке. Учет выбытия основных средств ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый

результат, на соответствующий балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) основных средств" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая

получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом N 61002 "Запасные части", N 61009 "Инвентарь и принадлежности" или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества";

- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

- суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

При реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации.

В случае *неравноценного обмена* суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) основных средств" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") соответственно.

*Затраты по доставке и доведению* полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в следующем порядке:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".



Бухгалтерский учет основных средств, *внесенных в уставный капитал* некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

По *выявленным при инвентаризации* имущества неучтенным объектам основных средств некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от оприходования излишков имущества" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации");

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

В случае если объект готов к использованию (или используется на дату выявления при инвентаризации неучтенного объекта) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

#### **4.3. Развитие правил переоценки основных средств**

Еще одной актуальной проблемой бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций на сегодняшний день

является развитие правил переоценки указанных активов. Проведенные исследования позволяют утверждать, что Положение № 492-П значительно меняет вышеназванные правила для некредитных финансовых организаций по сравнению с ранее действующими регламентациями Минфина РФ. Проанализируем развитие правил переоценки основных средств указанных организаций.

Согласно Положению № 492-П для последующей оценки основных средств некредитная финансовая организация применительно к *группе однородных* основных средств *выбирает* одну из **двух моделей учета**:

- 1) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо
- 2) по переоцененной стоимости.

Группы однородных основных средств определяются в соответствии с Положением № 492-П самостоятельно некредитной финансовой организацией (с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике). Как отмечалось нами в первом пункте данной главы, согласно Положению № 492-П к однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с **моделью учета по переоцененной стоимости** объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой *справедливую стоимость* этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств некредитная финансовая организация определяет **периодичность проведения переоценки в учетной политике**. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", **переоценке не подлежат**.

При *определении переоцененной стоимости* объектов основных средств *могут быть использованы* действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из **двух способов отражения переоценки** основного средства:

- 1) пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;
- 2) уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату

переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*При корректировке* стоимости объекта, отраженной на балансовом счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)", переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

- уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" в

корреспонденции со счетом N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";

- сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

- при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки основных средств после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

***При уменьшении*** стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в следующем порядке:

- увеличение стоимости объекта:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";

- сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

- при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

- в случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки основных средств после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете N 60404 "Земля", при переоценке отражается в аналогичном порядке.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из *двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:*

- 1) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств;
- 2) переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" или на балансовый счет N 10901 "Непокрытый убыток".



#### **4.4. Совершенствование правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках**

Следующей современной проблемой бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций является совершенствование правил учета в последующей оценке данных активов изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации указанных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках. Осуществленные нами исследования позволяют утверждать, что Положение № 492-П существенно меняет вышеназванные правила по сравнению с существовавшими ранее положениями Минфина РФ. Проведем анализ совершенствования правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках.

В соответствии с Положением № 492-П на *конец каждого отчетного года* обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат *проверке* некредитной финансовой организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

*Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке*, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих

обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

- уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

- уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера");

- увеличение обязательств

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины

обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

При *выборе модели* учета объекта основных средств *по переоцененной стоимости* последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Некредитная финансовая организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы некредитная финансовая организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера").

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

- уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке  
Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера");

- уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

- увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера";

- увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

*Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:*

- уменьшение обязательств

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера");

- увеличение обязательств

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

#### **4.5. Введение требований по учету обесценения основных средств**

Среди актуальнейших проблем бухгалтерского учета основных средств следует также назвать учет их обесценения. Полагаем, что многие вопросы в данной области позволило решить введение Положением № 492-П требований по учету обесценения основных средств некредитных финансовых организаций. Исследуем более подробно данные требования.

В соответствии с Положением № 492-П объекты основных средств, *независимо от выбранной модели учета*, подлежат проверке на обесценение *на конец каждого отчетного года* в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с

обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился,

осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

#### **4.6. Реформирование бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств**

Следующей современной проблемой бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций является, на наш взгляд, реформирование правил учета амортизации данных активов. Проведенные



нами исследования позволяют сделать вывод о том, что Положение № 492-П вносит существенные коррективы в вышеназванные правила по сравнению с применявшимися ранее положениями Минфина РФ. Проанализируем установленные Положением № 492-П правила бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств некредитных финансовых организаций.

В соответствии с указанным Положением стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

**Срок полезного использования** объекта основных средств некредитная финансовая организация определяет при признании объекта основных средств *исходя из*:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;
- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

*Способы начисления амортизации по группам* основных средств определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод.

*Начисление амортизации* по объекту основных средств **начинается** с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Амортизация по основным средствам" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

*Начисление амортизации* по основным средствам отражается в бухгалтерском учете **ежемесячно** независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств *начисление амортизации не приостанавливается* в случае простоя или прекращения активного использования объекта, *за исключением* случаев, когда объект полностью амортизирован.

*Начисление амортизации* по объекту основных средств **прекращается** начиная с более ранней из дат:

- 1) даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации;
- 2) даты прекращения признания объекта; или
- 3) даты полного начисления амортизации по объекту.

*Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.*

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть **изменены** с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются **начиная** с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

#### **4.7. Развитие бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания основных средств**

К актуальным проблемам бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций следует также, на наш взгляд, отнести развитие правил бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания данных активов. Исследования, проведенные нами, позволяют сделать вывод о том, что Положение № 492-П вносит существенные коррективы в указанные правила по сравнению с

применявшимися ранее регламентациями. Проанализируем установленные Положением № 492-П правила бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания основных средств некредитных финансовых организаций.

Согласно Положению № 492-П **восстановление** объектов основных средств может осуществляться *посредством* ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем **ремонта** признаются *текущими расходами* того периода, к которому они относятся, *за исключением* регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу "Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

Затраты на **модернизацию и реконструкцию** объекта основных средств *увеличивают стоимость* такого объекта при условии соблюдения критериев признания.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с описанным выше порядком бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств (см. второй пункт данной главы).

В случае если **элементы** объектов основных средств требуют **регулярной замены**, некредитная финансовая организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения при условии соблюдения критериев признания. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению

признания. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то некредитная финансовая организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

При проведении *регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств*, некредитная финансовая организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания.

Согласно Положению № 492-П с даты принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект *переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если* выполняются следующие условия:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) руководителем некредитной финансовой организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- 3) некредитная финансовая организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если перечисленные условия не выполняются, такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

Некредитная финансовая организация должна **прекратить признание** объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- 1) прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- 2) ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- 3) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- 4) передачи по договору мены, дарения;
- 5) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- 6) выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- 7) частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- 8) иных случаев.

Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в некредитной финансовой организации создается *комиссия*. Состав комиссии определяет руководитель некредитной финансовой организации либо иное уполномоченное лицо во внутренних документах.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к

дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

- определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

- составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем некредитной финансовой организации или уполномоченным им должностным лицом.

Учет выбытия основных средств ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый

результат, на соответствующий балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) основных средств" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая



получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом N 61002 "Запасные части", N 61009 "Инвентарь и принадлежности" или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества";

- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостат или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

- суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

При реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации.

Таким образом, мы проанализировали актуальные проблемы бухгалтерского учета основных средств некредитных финансовых организаций. Обратимся к современным проблемам бухгалтерского учета нематериальных активов указанных организаций.

## **ГЛАВА 5. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов на сегодняшний день активно обсуждаются научным сообществом. Так, например, В.В. Авдеев [31] рассматривает вопросы оценки нематериального актива. Г.И. Алексеева [32] акцентирует внимание на оценке объектов интеллектуальной собственности в финансовой отчетности залогодателя. Э.С. Дружиловская [52 и др.] исследует проблемы оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете. М.В. Корнеев [55] рассматривает вопросы отражения в учете деловой репутации. Д.М. Филатова [72] говорит о проведении теста на обесценение внеоборотных активов, не имеющих рыночной стоимости, к которым также могут относиться нематериальные активы.

Следует отметить в настоящее время и активизацию процесса реформирования бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций. Так, в 2015 году Центральный банк РФ утвердил Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 г. (Положение № 492-П), которое внесло значительные коррективы в действовавшие ранее правила учета вышеназванных активов. В 2016 году Центральный банк РФ внес изменения в указанный отраслевой стандарт. И в будущем также вполне

возможными являются новые корректировки правил бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций.

Полагаем, что наиболее актуальными проблемами бухгалтерского учета данных активов указанных организаций в настоящее время являются:

- совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета таких активов;
- реформирование системы бухгалтерских счетов для учета вышеназванных объектов;
- развитие бухгалтерского учета поступления нематериальных активов;
- реформирование правил переоценки данных активов;
- совершенствование требований по учету обесценения указанных объектов;
- развитие бухгалтерского учета начисления амортизации вышеназванных активов;
- реформирование бухгалтерского учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов;
- совершенствование бухгалтерского учета деловой репутации.

Проанализируем выявленные проблемы более подробно.

### **5.1. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета нематериальных активов. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов**

Одними из наиболее актуальных проблем бухгалтерского учета нематериальных активов, на наш взгляд, являются вопросы реформирования терминологического пространства в указанной области. Обратим внимание на то, что в целях совершенствования терминологического пространства в области учета вышеназванных активов Центральным банком РФ было принято Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов,

инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 г. (Положение № 492-П). Данный документ вводит следующее определение нематериальных активов: **нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим *условиям*:

- объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении перечисленных условий к нематериальным активам относятся, *например*, компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другое.

Согласно Положению № 492-П нематериальными активами *не являются* расходы, связанные с образованием некредитной финансовой организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала некредитной финансовой организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы главы 3 Положения № 492-П, посвященной учету нематериальных активов, *не применяются* в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

В указанном положении установлено и определение справедливой стоимости: ***справедливая стоимость*** – цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При этом в Положении № 492-П говорится о том, что определение справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Согласно Положению № 492-П ***амортизацией*** является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

Положение № 492-П устанавливает и новую для некредитных финансовых организаций систему балансовых счетов для учета нематериальных активов:

60901 "Нематериальные активы";

60903 "Амортизация нематериальных активов";

60905 "Деловая репутация";

60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Согласно Положению № 492-П аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

*Инвентарным объектом* нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в некредитной финансовой организации, могут быть объединены в *однородную группу* нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Таким образом, необходимо отметить, что система бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций Центральным банком РФ была значительно изменена по сравнению с установленной Минфином РФ.

## **5.2. Развитие бухгалтерского учета поступления нематериальных активов**

Немаловажное место среди актуальных проблем бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций в настоящее время занимают вопросы развитие положений по учету поступления данных активов. Необходимо обратить внимание на то, что Положение № 492-П существенно меняет указанные положения. Исследуем более детально новые правила вышеназванного документа, вносящие значительный вклад в развитие бухгалтерского учета поступления нематериальных активов.

Прежде всего отметим, что в соответствии с Положением № 492-П нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Указанное Положение вводит определение первоначальной стоимости данных активов: ***первоначальной стоимостью нематериального актива*** признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации.

Согласно Положению № 492-П до даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются *незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы* и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Конкретный состав *расходов на приобретение и создание* нематериального актива, а также *затрат, не подлежащих включению в*



*состав таких расходов*, при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 492-П в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость в стоимость нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).

*Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива и отражаются следующими бухгалтерскими записями:*

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость нематериального актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета N 52018 "Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций" или N 52318 "Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей".

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя", лицевой счет "Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям" или "Обязательства по процентам по выпущенным векселям".

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя".

Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008 "Выпущенные облигации" или N 52308 "Выпущенные векселя", лицевой счет "Премия по выпущенным облигациям" или "Премия по выпущенным векселям"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, *созданных* некредитной финансовой организацией, осуществляется в следующем порядке.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других, с которых производились затраты (расчеты).

Затраты, произведенные некредитной финансовой организацией на **стадии исследований** при создании нематериального актива, *не подлежат* признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

При этом под **исследованиями** в Положении № 492-П понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые некредитной финансовой организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты некредитной финансовой организации на **стадии разработки** нематериального актива подлежат *признанию* в составе первоначальной стоимости нематериального актива *при* следующих условиях:

- 1) некредитная финансовая организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- 2) нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- 3) некредитная финансовая организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- 4) некредитная финансовая организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- 5) некредитная финансовая организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под *разработкой* в Положении № 492-П понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Если некредитная финансовая организация, исходя из вышеназванных критериев *не может отделить стадию исследований от стадии разработки* при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на *стадии исследований*.

Затраты, первоначально признанные некредитной финансовой организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства некредитной финансовой организации отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по

символу "Расходы на исследования и разработку" подраздела "Организационные и управленческие расходы").

При приобретении нематериального актива на условиях *отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям".

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без

применения ставки дисконтирования" раздела "Процентные расходы") в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:  
Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками  
Кредит счета по учету денежных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных некредитной финансовой организацией по **договорам дарения (безвозмездно)** признается их справедливая стоимость на дату признания, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного некредитной финансовой организацией по **договору мены**, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Бухгалтерский учет **безвозмездно** полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

При признании нематериального актива осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от безвозмездно полученного имущества" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации").

При признании нематериального актива, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.



При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по *договору мены*, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если нематериальный актив готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

и

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в следующем порядке:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.

В случае *неравноценного обмена* суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") соответственно.

При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

По *выявленным при инвентаризации* имущества неучтенным объектам нематериальных активов некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

- в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от оприходования излишков имущества" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации")

или,

- если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

### **5.3. Реформирование правил переоценки нематериальных активов**

Следующей проблемой бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций является реформирование правил их переоценки. Исследования, проведенные нами, позволяют сделать вывод о том, что Положение № 492-П вносит значительные коррективы в указанные правила по сравнению с ранее действующими регламентациями. Проанализируем развитие правил переоценки нематериальных активов некредитных финансовых организаций.

В соответствии с Положением № 492-П для последующей оценки нематериальных активов некредитная финансовая организация применительно к *группе однородных* нематериальных активов выбирает одну из **двух моделей учета**:

- 1) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) либо
- 2) по переоцененной стоимости.

Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с требованиями Положения № 492-П, приведенными в первом пункте данной главы.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в отношении которых активный рынок отсутствует.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по ***переоцененной стоимости***, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов некредитная финансовая организация определяет *периодичность проведения переоценки* в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться *исключительно по данным активного рынка* указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости некредитная финансовая организация руководствуется положениями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Если *активный рынок* нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, *отсутствует*, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с

даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", *переоценке не подлежат.*

Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из **двух способов отражения переоценки** нематериального актива:

1) пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

2) уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями

отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*При корректировке* стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" на дату переоценки, и накопленной по нематериальному активу амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".

Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

- уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов" в корреспонденции со счетом N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке";

- сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

- при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости

нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

***При уменьшении*** стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов"

Кредит счета N 60901 "Нематериальные активы".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60901 "Нематериальные активы" нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в следующем порядке:

- увеличение стоимости нематериального актива:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке";

- сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

- при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

- в случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из *двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке,*



*признанного в составе добавочного капитала*, относящегося к объекту нематериальных активов:

- 1) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;
- 2) переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" или на балансовый счет N 10901 "Непокрытый убыток".

#### **5.4. Совершенствование требований по учету обесценения нематериальных активов**

Еще одной современной проблемой бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций является совершенствование требований к учету их обесценения. Полагаем, что новые правила Положения № 492-П значительно совершенствуют данные требования. Исследуем более детально указанные правила.

Согласно Положению № 492-П нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение *на конец*

каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Убытки от обесценения по нематериальным активам, *учитываемым по первоначальной стоимости* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

Убытки от обесценения по нематериальным активам, *учитываемым по переоцененной стоимости*, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в указанном выше порядке, установленном для учета убытков от обесценения по нематериальным активам, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от

обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, *учитываемого по первоначальной стоимости* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) *восстановление* в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, *учитываемого по переоцененной стоимости*, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) *восстановление* в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

### **5.5. Развитие бухгалтерского учета начисления амортизации нематериальных активов**

Следующей современной проблемой бухгалтерского учета нематериальных активов является развитие правил учета начисления амортизации данных активов. Полагаем, что новые регламентации Положения № 492-П существенно совершенствуют указанные правила. Проанализируем более подробно данные регламентации.

В соответствии с Положением № 492-П стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено указанным Положением.

По нематериальным активам *с неопределенным сроком полезного использования* амортизация **не начисляется**.

**Срок полезного использования** нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) **исходя из:**

- 1) срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- 2) ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды;
- 3) количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются ***нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования***.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования некредитная финансовая организация *ежегодно* должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов некредитная финансовая организация *определяет срок* полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

*Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов* определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

*Срок полезного использования и способ начисления амортизации* нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны **пересматриваться** в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования **производится** с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а **прекращается** на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации *не приостанавливается*.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете *ежемесячно* независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Амортизация по нематериальным активам" подраздела "Амортизация по основным средствам и нематериальным активам")  
Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

## **5.6. Реформирование бухгалтерского учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов. Развитие бухгалтерского учета деловой репутации**

К современным проблемам бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций следует также отнести реформирование учета реклассификации и прекращения признания данных объектов и развитие бухгалтерского учета деловой репутации. Безусловно Положение № 492-П вносит свой вклад в решение указанных вопросов. Исследуем новые регламентации данного документа, способствующие реформированию учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов, а также развитию учета деловой репутации некредитных финансовых организаций.

Анализ требований Положения № 492-П позволяет сделать вывод о том, что с даты принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта нематериальных активов указанный объект переводится в состав **долгосрочных активов, предназначенных для продажи**, если выполняются следующие условия:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) руководителем некредитной финансовой организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- 3) некредитная финансовая организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если перечисленные условия не выполняются, такой объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект нематериальных активов также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Согласно Положению № 492-П некредитная финансовая организация должна **прекратить признание** нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- 1) прекращения срока действия права некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- 2) перехода права некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- 3) прекращения использования вследствие морального износа;
- 4) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- 5) передачи по договору мены, дарения;
- 6) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- 7) выявления недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;



8) иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Для определения пригодности нематериальных активов к использованию некредитной финансовой организацией создается *комиссия* в порядке, аналогичном порядку, описанному в предыдущей главе в отношении учета основных средств.

Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- стоимость выбывающего нематериального актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию);

- затраты, связанные с выбытием нематериального актива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- выручка от реализации нематериального актива, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств (в случае несоответствия нематериального актива критериям, установленным в Положении № 492-П для долгосрочных активов, предназначенных для продажи);

- справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию);

- сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- накопленная амортизация по выбывающему нематериальному активу в корреспонденции со счетом N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

Установлены в Положении № 492-П и новые правила учета деловой репутации. Согласно данному документу в составе нематериальных активов учитывается *деловая репутация*, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) при объединении бизнеса в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 3 "Объединение бизнесов" (МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнесов"), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н.

*Стоимость деловой репутации*, возникшей в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса".

*Положительную деловую репутацию* следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация". Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". При наличии признаков обесценения некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по

символу "Расходы по обесценению нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами") в корреспонденции со счетом N 60905 "Деловая репутация".

*Отрицательную деловую репутацию* следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы некредитной финансовой организации (в ОФР по символу "Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации").

*Деловая репутация переоценке не подлежит.*

Таким образом, мы исследовали современные проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов некредитных финансовых организаций. Перейдем к актуальным проблемам формирования бухгалтерской отчетности указанных организаций.

## **ГЛАВА 6. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Одними из наиболее актуальных проблем для некредитных финансовых организаций на сегодняшний день являются проблемы формирования бухгалтерской отчетности.

Следует отметить, что проблемы составления указанной отчетности в настоящее время находятся в центре внимания современных ученых. Так, например, Д.В. Брызгалов [35] рассматривает особенности перехода страховых компаний на отраслевые стандарты бухгалтерского учета. О.В. Бурлакова и Т.Я. Мазуренко [36] акцентируют внимание на формировании информации о собственном капитале организации. Г.М. Гафиева [37] говорит о компонентах прочего совокупного дохода в финансовой отчетности и порядке их реклассификации. Т.Ю. Дружиловская и Э.С. Дружиловская [38 – 45, 48 – 53 и др.] исследуют проблемы реформирования правил формирования бухгалтерской финансовой отчетности. Т.Ю. Дружиловская, Т.Н. Коршунова и С.М. Ромашова [46, 47] анализируют отдельные вопросы, связанные с формированием показателей отчетности. С.А. Казьянина [54] говорит о проблемах подготовки финансовой отчетности страховых компаний в соответствии с МСФО. А.Х. Курманова анализирует принципы формирования отчета о финансовых результатах в отечественной и зарубежной практике. А.А. Цыганов и Д.В. Брызгалов [73] рассматривают требования о раскрытии информации страховыми агентами в России. Р.К. Фрис и П.Дж. Китчен [76] акцентируют внимание на перспективах развития информации в финансовой отчетности о медицинской страховке. Т. Нгуен и П. Молилари [77] говорят об отражении в отчетности информации о договорах страхования. Р.В. Вивиан и Х.-Д. Хутчесон [78] рассматривают особенности, связанные с годовой финансовой отчетностью страховых организаций.

Необходимо также обратить внимание на то, что в настоящее время значительно активизировался процесс реформирования правил формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций. Так, до 2015 года данные правила находились в ведении Минфина РФ. С 2015 года нормативное регулирование указанных вопросов стал осуществлять Центральный банк РФ. Начиная с этого момента, правила формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций значительно изменились. Следует отметить, что Центральный банк РФ установил три отдельных отраслевых стандарта, содержащих разные регламентации по составлению указанной отчетности различных некредитных финансовых организаций:

1. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».
2. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».
3. Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

В настоящей главе проанализируем актуальные проблемы формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций. На наш взгляд, данные проблемы можно разделить на следующие основные группы:

- реформирование состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней;
- совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций;
- развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций;
- реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций.

Исследуем указанные проблемы более подробно.

### **6.1. Реформирование состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней**

Необходимо отметить, что состав бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней в настоящее время находятся на стадии реформирования. Так, в 2015 году Центральный банк РФ утвердил новый состав и требования к указанной отчетности. В 2016 году Банк России снова внос изменения в данные состав и требования. Ряд таких изменений вступает в силу с 1 января 2018 года. В таблице 6.1 сопоставлен состав *годовой бухгалтерской отчетности* страховых организаций, различающийся в зависимости от того, было ли ими принято решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. При этом обратим внимание на то, что Положении Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ

взаимного страхования» (далее Положение № 526-П) применяется термин «бухгалтерская (финансовая) отчетность».

**Таблица 6.1**

**Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации**

Не применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года	Применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года
<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает <b>формы отчетности и примечания:</b></p> <p>0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" (приложение 1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации" (приложение 3 к Положению № 526-П);</p> <p>приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:</p> <p>0420127 "Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации" (приложение 5 к Положению № 526-П);</p> <p>0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" (приложение 7 к Положению № 526-П);</p> <p>примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (приложение 9 к Положению № 526-П).</p> <p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации, кроме страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие <b>примечания:</b></p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";</p> <p>примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";</p> <p>примечание 10 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 12 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 13 "Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые";</p> <p>примечание 14 "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные";</p>	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает <b>формы отчетности и примечания:</b></p> <p>0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" (приложение 1.1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации" (приложение 3.1 к Положению № 526-П);</p> <p>приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:</p> <p>0420127 "Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации" (приложение 5.1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" (приложение 7.1 к Положению № 526-П);</p> <p>примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (приложение 9.1 к Положению № 526-П).</p> <p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации, кроме страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие <b>примечания:</b></p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства";</p> <p>примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыe инструменты";</p> <p>примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 12 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 14 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые";</p>



<p>примечание 15 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 16 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 17 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 18 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 19 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 20 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 21 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 22 "Основные средства";</p> <p>примечание 23 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";</p> <p>примечание 24 "Прочие активы";</p> <p>примечание 25 "Резервы под обесценение";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 27 "Займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 28 "Выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 30 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 31 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 32 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 33 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами";</p> <p>примечание 34 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 35 "Прочие обязательства";</p> <p>примечание 36 "Капитал";</p> <p>примечание 37 "Управление капиталом";</p> <p>примечание 39 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 40 "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 41 "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 42 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 43 "Прочие доходы и расходы по страхованию жизни";</p> <p>примечание 44 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 45 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p>	<p>примечание 15 "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные";</p> <p>примечание 16 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 17 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 18 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 19 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 20 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 21 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 22 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 23 "Основные средства";</p> <p>примечание 24 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";</p> <p>примечание 25 "Прочие активы";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 27 "Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 28 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 29 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 30 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность";</p> <p>примечание 32 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 33 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 34 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 35 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами";</p> <p>примечание 36 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 37 "Прочие обязательства";</p> <p>примечание 38 "Капитал"</p> <p>примечание 39 "Управление капиталом";</p> <p>примечание 41 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 42 "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 43 "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 44 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 45 "Прочие доходы и расходы по страхованию жизни";</p> <p>примечание 46 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p>
---	--

<p>примечание 46 "Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 47 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 48 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 49 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 50 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 51 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи";</p> <p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 53 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 54 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 55 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 57 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 58 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 59 "Дивиденды";</p> <p>примечание 60 "Прибыль (убыток) на акцию". Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованному торгам или находятся в процессе выпуска;</p> <p>примечание 61 "Сегментный анализ". Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;</p> <p>примечание 62 "Управление рисками";</p> <p>примечание 63 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 64 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 65 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 66 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 67 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 68 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 69 "События после окончания отчетного периода"</p>	<p>примечание 47 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 48 "Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 49 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 50 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 51 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 53 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 54 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 55 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 56 "Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости";</p> <p>примечание 57 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 58 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 59 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 60 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 61 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 63 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 64 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 65 "Дивиденды";</p> <p>примечание 66 "Прибыль (убыток) на акцию";</p> <p>примечание 67 "Сегментный анализ";</p> <p>примечание 68 "Управление рисками";</p> <p>примечание 69 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 70 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 71 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 72 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 73 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 74 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 75 "События после окончания отчетного периода"</p>
--	---

Отметим, что указанное в таблице 6.1 деление действует до 1 января 2018 года (в соответствии с Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У).

В таблице .2 сопоставлен состав годовой бухгалтерской отчетности общества взаимного страхования, различающийся в зависимости от того, было ли данным обществом принято решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

Таблица 6.2

**Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования**

Не применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года	Применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года
<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества взаимного страхования включает <b>формы отчетности и примечания:</b></p> <p>0420140 "Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования" (приложение 2 к Положению № 526-П);</p> <p>0420141 "Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования" (приложение 15 к Положению № 526-П); приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:</p> <p>0420142 "Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования" (приложение 4 к Положению № 526-П);</p> <p>0420143 "Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования" (приложение 6 к Положению № 526-П);</p> <p>0420144 "Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования" (приложение 8 к Положению № 526-П);</p> <p>примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования (приложение 9 к Положению № 526-П).</p> <p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность общества взаимного страхования включаются следующие <b>примечания:</b></p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";</p> <p>примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";</p>	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества взаимного страхования включает <b>формы отчетности и примечания:</b></p> <p>0420140 "Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования" (приложение 2.1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420141 "Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования" (приложение 15 к Положению № 526-П);</p> <p>приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:</p> <p>0420142 "Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования" (приложение 4.1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420143 "Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования" (приложение 6.1 к Положению № 526-П);</p> <p>0420144 "Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования" (приложение 8.1 к Положению № 526-П);</p> <p>примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования (приложение 9.1 к Положению № 526-П).</p> <p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность общества взаимного страхования включаются следующие <b>примечания:</b></p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства";</p> <p>примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыми инструментами";</p> <p>примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p>

<p>примечание 10 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 12 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 15 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 16 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 17 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 18 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 19 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 20 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 21 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 22 "Основные средства";</p> <p>примечание 23 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";</p> <p>примечание 24 "Прочие активы";</p> <p>примечание 25 "Резервы под обесценение";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 27 "Займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 28 "Выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 30 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 33 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами";</p> <p>примечание 34 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 35 "Прочие обязательства";</p> <p>примечание 44 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 45 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 46 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 47 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 48 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 49 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 50 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 51 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи";</p>	<p>примечание 12 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 16 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 17 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 18 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 19 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 20 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 21 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 22 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 23 "Основные средства";</p> <p>примечание 24 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";</p> <p>примечание 25 "Прочие активы";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 27 "Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 28 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 29 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 30 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность";</p> <p>примечание 32 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";</p> <p>примечание 35 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами";</p> <p>примечание 36 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 37 "Прочие обязательства";</p> <p>примечание 46 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 47 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 48 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 49 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 50 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 51 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 53 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 54 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 55 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p>
---	---

<p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 53 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 54 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 55 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 57 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 58 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 62 "Управление рисками";</p> <p>примечание 63 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 64 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 65 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 66 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 67 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 68 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 69 "События после окончания отчетного периода"</p>	<p>примечание 56 "Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости";</p> <p>примечание 57 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 58 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 59 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 60 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 61 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 63 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 64 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 68 "Управление рисками";</p> <p>примечание 69 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 70 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 71 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 72 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 73 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 74 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 75 "События после окончания отчетного периода"</p>
---	---

Следует обратить внимание на то, что в соответствии с Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У приведенное в таблице .2 деление действует до 1 января 2018 года.

Отметим, что Положение № 526-П устанавливает следующие особенности примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (таблица 6.3).

**Таблица 6.3**

**Состав примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования**

<b>Не применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</b>	<b>Применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</b>
<p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие <b>примечания</b>:</p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p>	<p>В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие <b>примечания</b>:</p> <p>примечание 1 "Основная деятельность страховщика";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p>

<p>примечание 3 "Основы составления отчетности";          примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";          примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";          примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";          примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";          примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";          примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";          примечание 10 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";          примечание 11 "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";          примечание 12 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";          примечание 15 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";          примечание 16 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";          примечание 17 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";          примечание 18 "Инвестиции в дочерние предприятия";          примечание 19 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи";          примечание 20 "Инвестиционное имущество";          примечание 21 "Нематериальные активы";          примечание 22 "Основные средства";          примечание 23 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";          примечание 24 "Прочие активы";          примечание 25 "Резервы под обесценение";          примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";          примечание 27 "Займы и прочие привлеченные средства";          примечание 28 "Выпущенные долговые ценные бумаги";          примечание 29 "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";          примечание 30 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";          примечание 33 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами";          примечание 34 "Резервы - оценочные обязательства";          примечание 35 "Прочие обязательства";          примечание 36 "Капитал";          примечание 37 "Управление капиталом";          примечание 38 "Целевое использование средств обязательного медицинского страхования";</p>	<p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";          примечание 5 "Денежные средства";          примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";          примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";          примечание 8 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты";          примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты";          примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";          примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";          примечание 12 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";          примечание 13 "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";          примечание 16 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни";          примечание 17 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";          примечание 18 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";          примечание 19 "Инвестиции в дочерние предприятия";          примечание 20 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи";          примечание 21 "Инвестиционное имущество";          примечание 22 "Нематериальные активы";          примечание 23 "Основные средства";          примечание 24 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";          примечание 25 "Прочие активы";          примечание 26 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";          примечание 27 "Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";          примечание 28 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";          примечание 29 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги";          примечание 30 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность";          примечание 31 "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";          примечание 32 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";          примечание 35 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами";          примечание 36 "Резервы - оценочные обязательства";          примечание 37 "Прочие обязательства";          примечание 38 "Капитал"</p>
--	---

<p>примечание 44 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 45 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 46 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 47 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 48 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 49 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 50 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 51 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи";</p> <p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 53 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 54 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 55 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 56 "Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";</p> <p>примечание 57 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 58 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 59 "Дивиденды";</p> <p>примечание 60 "Прибыль (убыток) на акцию". Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;</p> <p>примечание 61 "Сегментный анализ". Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;</p> <p>примечание 62 "Управление рисками";</p> <p>примечание 63 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 64 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 65 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 66 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 67 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 68 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 69 "События после окончания отчетного периода"</p>	<p>примечание 39 "Управление капиталом";</p> <p>примечание 40 "Целевое использование средств обязательного медицинского страхования";</p> <p>примечание 46 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 47 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 48 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование";</p> <p>примечание 49 "Отчисления от страховых премий";</p> <p>примечание 50 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";</p> <p>примечание 51 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 52 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 53 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 54 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 55 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 56 "Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости";</p> <p>примечание 57 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 58 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 59 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 60 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 61 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика";</p> <p>примечание 62 "Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования";</p> <p>примечание 63 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 64 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 65 "Дивиденды";</p> <p>примечание 66 "Прибыль (убыток) на акцию";</p> <p>примечание 67 "Сегментный анализ";</p> <p>примечание 68 "Управление рисками";</p> <p>примечание 69 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 70 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 71 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 72 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 73 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 74 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 75 "События после окончания отчетного периода"</p>
--	---

Необходимо отметить, что указанное в таблице 6.3 деление действует до 1 января 2018 года (согласно Указанию Банка России от 05.09.2016 № 4127-У).

Обратимся к формированию *промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности* страховых организаций. Согласно Положению № 526-П промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность *страховой организации* включает формы отчетности и примечания:

1) 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" (приложение 1 к данному Положению):

- а) за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- б) за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- в) за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

2) 0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации" (приложение 3 к указанному Положению) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января



- по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 3) 0420127 "Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации" (приложение 5 к Положению № 526-П) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:
- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 4) 0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" (приложение 7 к Положению № 526-П) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:
- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 5) избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отметим, что вышеназванный перечень не применяется в отношении страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9

с 1 января 2017 года. Данный перечень признается утратившим силу с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У.

К страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие положения. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность *страховой организации* включает формы отчетности и примечания:

1) 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" (приложение 1.1 к Положению № 526-П):

- а) за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- б) за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- в) за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

2) 0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации" (приложение 3.1 к Положению № 526-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января

по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

3) 0420127 "Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации" (приложение 5.1 к Положению № 526-П) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

4) 0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" (приложение 7.1 к Положению № 526-П) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

5) избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования Положение № 526-П устанавливает следующие требования. Промежуточная бухгалтерская

(финансовая) отчетность *общества взаимного страхования* включает формы отчетности и примечания:

1) 0420140 "Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования" (приложение 2 к Положению № 526-П):

- а) за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- б) за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- в) за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

2) 0420142 "Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования" (приложение 4 к Положению № 526-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

3) 0420143 "Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования" (приложение 6 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 4) 0420144 "Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования" (приложение 8 к настоящему Положению) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:
- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 5) избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данный перечень не применяется в отношении общества взаимного страхования, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года. Такой перечень признается утратившим силу с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У.

К обществу взаимного страхования, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются следующие требования. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

*общества взаимного страхования* включает формы отчетности и примечания:

1) 0420140 "Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования" (приложение 2.1 к Положению № 526-П):

- а) за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- б) за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- в) за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

2) 0420142 "Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования" (приложение 4.1 к Положению № 526-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
- б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

3) 0420143 "Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования" (приложение 6.1 к Положению № 526-П) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 4) 0420144 "Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования" (приложение 8.1 к Положению № 526-П) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:
- а) за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;
  - б) за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
  - в) за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- 5) избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Положению № 526-П при определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщик руководствуется положениями МСФО (IAS) 34.

Перейдем к требованиям к бухгалтерской отчетности страховых организаций. Как указано в Положении № 526-П, в нем применяются требования следующих Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО):

- 1) МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н) (далее - МСФО (IAS) 1);
- 2) МСФО (IAS) 2 "Запасы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 2);
- 3) МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 7);
- 4) МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 8);



- 5) МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 10);
- 6) МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 12);
- 7) МСФО (IAS) 16 "Основные средства", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 16);
- 8) МСФО (IAS) 17 "Аренда", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 17);
- 9) МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 19);
- 10) МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 21);
- 11) МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 23);

- 12) МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 24);
- 13) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 27);
- 14) МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 28);
- 15) МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 29);
- 16) МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 32);
- 17) МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 33);
- 18) МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 34);

- 19) МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 36);
- 20) МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 37);
- 21) МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 38);
- 22) МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 39);
- 23) МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 40);
- 24) МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 2);
- 25) МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с

- поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 4);
- 26) МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 5);
- 27) МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 7);
- 28) МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IFRS) 8);
- 29) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 9);
- 30) МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 11);
- 31) МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 12);

- 32) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IFRS) 13);
- 33) МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 15).

При этом согласно вышеназванному Положению страховщик вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике. Данная регламентация в соответствии с Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У действует до 1 января 2018 года.

Таким образом, процесс реформирования состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней в настоящее время еще не завершен. Перейдем к проблемам совершенствования правил формирования бухгалтерского баланса указанных организаций.

## **6.2. Совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций**

Значительный вклад в совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций вносят регламентации Положения № 526-П. Проанализируем данные регламентации.

Согласно Положению № 526-П бухгалтерский баланс страховой организации включает три раздела:

Раздел I. Активы

Раздел II. Обязательства

Раздел III. Капитал

Форма бухгалтерского баланса страховых организаций, которая может применяться до 1 января 2018 года представлена в таблице 6.4.

**Таблица 6.4**

**Форма бухгалтерского баланса страховых организаций, не  
применяющаяся в отношении страховщика, принявшего решение о  
применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7		
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8		
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9		
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10		
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12		
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13		
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14		
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15		
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18		
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
16	Инвестиционное имущество	20		
17	Нематериальные активы	21		
18	Основные средства	22		
19	Отложенные аквизиционные расходы	23		

20	Требования по текущему налогу на прибыль	58		
21	Отложенные налоговые активы	58		
22	Прочие активы	24		
23	Итого активов			
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26		
25	Займы и прочие привлеченные средства	27		
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28		
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29		
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30		
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13		
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31		
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32		
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15		
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33		
35	Отложенные аквизиционные доходы	23		
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58		
37	Отложенные налоговые обязательства	58		
38	Резервы - оценочные обязательства	34		
39	Прочие обязательства	35		
40	Итого обязательств			
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36		
42	Добавочный капитал	36		
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36		
44	Резервный капитал	36		
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			

47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
48	Резерв хеджирования денежных потоков			
49	Прочие резервы			
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
51	Итого капитала			
52	Итого капитала и обязательств			

Форма бухгалтерского баланса страховых организаций, применяющаяся в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, представлена в таблице 6.5.

**Таблица 6.5**

**Форма бухгалтерского баланса страховых организаций,  
применяющаяся в отношении страховщика, принявшего решение о  
применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
6	долговые ценные бумаги	8		
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8		
8	прочие долговые инструменты	8		
9	долевые инструменты	9		



10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10		
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11		
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12		
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13		
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14		
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	15		
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16		
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17		
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18		
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19		
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20		
22	Инвестиционное имущество	21		
23	Нематериальные активы	22		
24	Основные средства	23		
25	Отложенные аквизиционные расходы	24		
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64		
27	Отложенные налоговые активы	64		
28	Прочие активы	25		
29	Итого активов			
Раздел II. Обязательства				
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26		
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	27		
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28		

35	выпущенные долговые ценные бумаги	29		
36	прочая кредиторская задолженность	30		
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16		
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31		
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32		
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20		
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14		
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33		
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	34		
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	35		
45	Отложенные аквизиционные доходы	24		
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64		
47	Отложенные налоговые обязательства	64		
48	Резервы - оценочные обязательства	36		
49	Прочие обязательства	37		
50	Итого обязательств			
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38		
52	Добавочный капитал	38		
53	Резервный капитал	38		
54	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	38		
55	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
56	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
57	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			

59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			
60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	35		
61	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
62	Резерв хеджирования денежных потоков			
63	Прочие резервы			
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
65	Итого капитала			
66	Итого капитала и обязательств			

Согласно Положению № 526-П в графе 1 бухгалтерского баланса указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

В графе 4 бухгалтерского баланса приводятся значения показателей по соответствующим строкам за отчетный период, в графе 5 - сопоставимые данные на конец предыдущего отчетного года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные бухгалтерского баланса страховщика должны быть представлены в соответствии с перечисленными в предыдущем пункте требованиями Положения № 526-П.

В случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предшествующего отчетного периода страховщик включает в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предшествующего периода с учетом ретроспективного пересчета.

Бухгалтерский баланс страховой организации составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса страховой организации (таблица 6.6).

Отметим, что данная таблица не применяется в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.6**

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со  
статьями бухгалтерского баланса страховой организации, не  
принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017  
года**

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Порядок определения значения по статье (счета бухгалтерского учета)
1	2	3
Раздел I. Активы		
1	Денежные средства и их эквиваленты	20202 + 20203 + 20209 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 - часть 20605 - часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 - часть 20611 - часть 20612 - часть 20613 - часть 20614 + часть 20802 + часть 47901
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	часть 20315 + часть 20316 - 20321 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 - часть 20505 - часть 20506 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 - часть 20605 - часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 - часть 20611 - часть 20612 - часть 20613 - часть 20614 - 20615 - 20616 + 20801 + часть 20802 + 20803 - часть 20805 + часть 46410 + часть 46411 - часть 46417 - часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 - часть 46421 - часть 46422 + часть 46710 + часть 46711 - часть 46717 - часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 - часть 46721 - часть 46722 + часть 47010 + часть 47011 - часть 47017 - часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 - часть 47021 - часть 47022 + часть 47310 + часть 47311 - часть 47317 - часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 - часть 47321 - часть 47322 + 50413 + 50416 + часть 50418 - 50421 - 50424 - часть 50426 + 50454 - 50455 + 50460 - 50461 + часть 50464 - часть 50465 + 51513 + 51516 - 51520 - 51523 + 51554 - 51555 + 51560 - 51561
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50118 - 50122 - 50123 - 50124 - 50125 - 50126 - 50127 - 50128 - 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137 + 50139 + 50150 - 50151 + 50152 - 50153 + 50154 - 50155 + 50156 - 50157 + 50158 - 50159 + 50160 - 50161 + 50162 - 50163 + 50166 - 50167 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 - 50622 - 50623 - 50624 - 50625 - 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 + 50670 - 50671 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 - 51218 - 51219 - 51220 - 51221 - 51222 - 51223 - 51224 + 51225 + 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51250 - 51251 + 51252 - 51253 + 51254 - 51255 + 51256 - 51257 + 51258 - 51259 + 51260 - 51261 + 51262 - 51263 + 52701 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52601 - 52602 + 52603 - 52604)
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	50118 - 50130 + 50139 - 50167 + 50618 - 50626 + 50631 + 50166

4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50218 - 50222 - 50223 - 50224 - 50225 - 50226 - 50227 - 50228 - 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50239 - 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50248 + 50250 - 50251 + 50252 - 50253 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50258 - 50259 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 + 50266 - 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 - 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 + 50770 - 50771 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 - 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 + 51325 + 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 - 51332 - 51333 - 51334 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	50218 - 50230 + 50239 - 50248 + 50266 - 50267 + 50718 - 50726 + 50731 - 50737
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50350 - 50351 + 50352 - 50353 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50358 - 50359 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51450 - 51451 + 51452 - 51453 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 - 50320 - 50321 - 50322 - 50323 - 50324 - 50325 - 50326 - 51418 - 51419 - 51420 - 51421 - 51422 - 51423 - 51424 + 50318 + 50366 - 50367 - 50328
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	50318 - 50328 + 50366 - 50367
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 - 47425
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	48201 + 48204 + 48206 - 48207
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30602 + 45510 + 45511 - 45517 - 45518 + 45519 + 45520 - 45521 - 45522 + 45709 + 45711 - 45717 - 45718 + 45719 + 45720 - 45721 - 45722 + 46010 + 46011 - 46017 - 46018 + 46019 + 46020 - 46021 - 46022 + 46110 + 46111 - 46117 - 46118 + 46119 + 46120 - 46121 - 46122 + 46210 + 46211 - 46217 - 46218 + 46219 + 46220 - 46221 - 46222 + 46310 + 46311 - 46317 - 46318 + 46319 + 46320 - 46321 - 46322 + часть 46410 + часть 46411 - часть 46417 - часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 - часть 46421 - часть 46422 + 46510 + 46511 - 46517 - 46518 + 46519 + 46520 - 46521 - 46522 + 46610 + 46611 - 46617 - 46618 + 46619 + 46620 - 46621 - 46622 + часть 46710 + часть 46711 - часть 46717 - часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 - часть 46721 - часть 46722 + 46810 + 46811 - 46817 - 46818 + 46819 + 46820 - 46821 - 46822 + 46910 + 46911 - 46917 - 46918 + 46919 + 46920 - 46921 - 46922 + часть 47010 + часть 47011 - часть 47017 - часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 - часть 47021 - часть 47022 + 47110 + 47111 - 47117 - 47118 + 47119 + 47120 - 47121 - 47122 + 47210 + 47211 - 47217 - 47218 + 47219 + 47220 - 47221 - 47222 + часть 47310 + часть 47311 - часть 47317 - часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 - часть 47321 - часть 47322 + 47408 + 47423 - 47425 + 47701 - 47702 + 47901 + 47902 - 47904 - 47905 + 48501 + 48502 + 48503 - 48504 - 48505 + 48506 + 48507 - 48508 - 48509 - 48510 + 48601 + 48602 + 48603 - 48604 - 48605 + 48606 + 48607 - 48608 - 48609 - 48610 + 48901 + 48902 + 48903 - 48904 - 48905 + 48906 + 48907 - 48908 - 48909 - 48910 + 49001 + 49002 + 49003 - 49004 - 49005 + 49006 + 49007 - 49008 - 49009 - 49010 + 49301 + 49302 + 49303 - 49304 - 49305 + 49306 + 49307 - 49308 - 49309 - 49310 + 50411 + 50412 +

		50414 + 50415 + 50417 + 50418 - 50419 - 50420 - 50422 - 50423 - 50425 - часть 50426 + 50450 - 50451 + 50452 - 50453 + 50456 - 50457 + 50458 - 50459 + 50462 - 50463 + 50464 - 50465 + 50905 + 50906 - 50907 - 50908 + 51511 + 51512 + 51514 + 51515 + 51517 - 51518 - 51519 - 51521 - 51522 - 51524 + 51550 - 51551 + 51552 - 51553 + 51556 - 51557 + 51558 - 51559 + 51562 - 51563 + 60315 + 60323 - часть 60324 + 60330 + часть 60332 + 60347 - 30607 + часть 48101 - 48107
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34004 - 34005 + 34006 + 34501 - 34502 + 34503 + 34504 - 34505 + 34506 + 34507 - 34508 + 34509 + 34510 - 34511 + 34512 + 34513 - 34514 + 34515
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	33901 + 35201
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34001 - 34002 + 34003 + 34101 - 34102 + 34103 + 34201 - 34202 + 34203 + 34301 + 34401 - 34601 - 34602
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60210 + часть 60211
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60106 - часть 60115 + часть 60210 + часть 60211
14	Инвестиции в дочерние предприятия	часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60210 + часть 60211
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	62001 + 62003
16	Инвестиционное имущество	61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 - 61909 - 61910 + 61911 + часть 60804 - часть 60805
17	Нематериальные активы	60901 - 60903 + 60905 + 60906
18	Основные средства	60401 + 60404 - 60414 + 60415 + часть 60804 - часть 60805
19	Отложенные аквизиционные расходы	35301 + 35302
20	Требования по текущему налогу на прибыль	60329
21	Отложенные налоговые активы	61702 + 61703
22	Прочие активы	20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 20804 + часть 48101 + 48103 + 48105 - 48107 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 - часть 60324 + 60336 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61101 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 + 52802 - 52801 - часть 20805 + 47417 + 31001 - часть 20321 - 47425 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019 + часть 52019 + часть 52319

(в ред. Указания Банка России от 05.09.2016 N 4127-У)		
23	Итого активов	строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22
Раздел II. Обязательства		
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 + 52702 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52602 - 52601 + 52604 - 52603)
25	Займы и прочие привлеченные средства	20503 + 20504 + 42316 + 42317 + 42318 - часть 42319 + 42320 - 42321 + 42616 + 42617 + 42618 - часть 42619 + 42620 - 42621 + 42708 + 42709 + 42718 - часть 42719 + 42720 - 42721 + 42808 + 42809 + 42818 - часть 42819 + 42820 - 42821 + 42908 + 42909 + 42918 - часть 42919 + 42920 - 42921 + 43008 + 43009 + 43018 - часть 43019 + 43020 - 43021 + 43108 + 43109 + 43118 - часть 43119 + 43120 - 43121 + 43208 + 43209 + 43218 - часть 43219 + 43220 - 43221 + 43308 + 43309 + 43318 - часть 43319 + 43320 - 43321 + 43408 + 43409 + 43418 - часть 43419 + 43420 - 43421 + 43508 + 43509 + 43518 - часть 43519 + 43520 - 43521 + 43608 + 43609 + 43618 - часть 43619 + 43620 - 43621 + 43708 + 43709 + 43718 - часть 43719 + 43720 - 43721 + 43808 + 43809 + 43818 - часть 43819 + 43820 - 43821 + 43908 + 43909 + 43918 - часть 43919 + 43920 - 43921 + 44008 + 44009 + 44018 - часть 44019 + 44020 - 44021 + 60806 - 42322 - 42622 - 42722 - 42822 - 42922 - 43022 - 43122 - 43222 - 43322 - 43422 - 43522 - 43622 - 43722 - 43822 - 43922 - 44022
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	52008 + 52018 - часть 52019 + 52020 - 52021 + 52308 + 52318 - часть 52319 + 52320 - 52321
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	48202 + 48203 + 48205
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	33104 + 33105 - 33106 + 33601 + 33602 - 33603 + 33604 + 33605 - 33606 + 33607 + 33608 - 33609 + 33610 + 33611 - 33612 + 33613 + 33614 - 33615 + 33616 - 33617 + 33618 + 33619
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33001
32	Обязательства по договорам страхования жизни,	35101 + 35103

	классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33101 + 33102 - 33103 + 33201 + 33202 - 33203 + 33301 + 33302 - 33303 + 33401 + 33501 - 33701 - 33702 + 33402
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	60349 - 60350
35	Отложенные аквизиционные доходы	35304 + 35306
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	60328
37	Отложенные налоговые обязательства	61701
38	Резервы - оценочные обязательства	61501 + 61503 + 61504
39	Прочие обязательства	31002 + 47407 + 47422 + 47903 + 48102 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60335 + 61304 + 52803 - 52804 + 47416 + 48106 + 48104 + 60301 + 60303 + 60305
(в ред. Указания Банка России от 05.09.2016 N 4127-У)		
40	Итого обязательств	строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37 + строка 38 + строка 39
Раздел III. Капитал		
41	Уставный капитал	10207 + 10208 + 10211
42	Добавочный капитал	10602 + 10614 + 10621
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	- 10501 - 10502
44	Резервный капитал	10701
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10603 - 10605 + 10622 - 10623 + часть 10609 - часть 10610
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	10601 - часть 10610 + 10611
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	10612 - 10613 + часть 10609 - часть 10610
48	Резерв хеджирования денежных потоков	10619 - 10620 + 10624 - 10625 + часть 10609 - часть 10610
49	Прочие резервы	10703



50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	10801 - 10901 - 11101 + 708(П - А) + 710(П - А) + 711(П - А) + 712(П - А) + 714(П - А) + 715(П - А) + 716 + 717(П - А) + 718(П - А) + 719(П - А) + 720 (П - А) + 721(П - А) + 722(П - А) + 724(П - А) + 725(П - А) + 726 + 727(П - А) + 728(П - А) + 729(П - А)
51	Итого капитала	строка 41 + строка 42 + строка 43 + строка 44 + строка 45 + строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50
52	Итого капитала и обязательств	строка 40 + строка 51

С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У регламентации, представленные в таблице 6.6, признаются утратившими силу, и применению подлежат только правила, представленные в таблице 6.7.

**Таблица 6.7**

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Порядок определения значения по статье (счета бухгалтерского учета)
1	2	3
Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	20202 + 20203 + 20209 + 20501 + 20502 + 20802 + 47901 + часть 20803 + 20801 - 20505 - 20506 - 47904 - часть 20805
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	строка 3 + строка 4
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50605 + 50607 - 50622 - 50624 + 50627 + 50629 + 50670 - 50671 + 50618 - 50626 + 50631 + 50606 + 50608 - 50623 - 50625 + 50628 + 50630 + часть 50104 - часть 50122 + часть 50131 + часть 50150 - часть 50151 + часть 51211 - часть 51218 + часть 51225 + часть 51250 - часть 51251 + часть 50118 - часть 50130 + часть 50139 - часть 50167 + часть 50166 + часть 50105 - часть 50123 + часть 50132 + часть 50152 - часть 50153 + часть 51212 - часть 51219 + часть 51226 + часть 51252 - часть 51253 + часть 50108 - часть 50126 + часть 50135 + часть 50158 - часть 50159 + часть 51215 - часть 51222 + часть 51229 + часть 51258 - часть 51259 + часть 50106 + часть 50109 - часть 50124 - часть 50127 + часть 50133 + часть 50136 + часть 50154 - часть 50155 + часть 50160 - часть 50161 + часть 51213 + часть 51216 - часть 51220 - часть 51223 + часть 51227 + часть 51230 + часть 51254 - часть 51255 + часть 51260 - часть 51261 + часть 50107 + часть 50110 - часть 50125 - часть 50128 + часть 50134 + часть 50137 + часть 50156 - часть 50157 + часть 50162 - часть 50163 + часть 51214 + часть 51217 - часть 51221 - часть 51224 + часть 51228 + часть 51231 + часть 51256 - часть 51257 + часть 51262 - часть 51263 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту: (52601 - 52602 + 52603 - 52604) + 52701 + часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 - часть 48504 - часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 - часть 48508 - часть 48509 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 - часть 48604 - часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 - часть 48608 - часть 48609 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 - часть 48904 - часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 - часть 48908 - часть 48909 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 - часть 49004 - часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 - часть 49008 - часть 49009 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 - часть 49304 - часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 - часть 49308 - часть 49309 + часть 48511 - часть 48512 + часть 48611 - часть 48612 + часть 48911 - часть 48912 + часть 49011 - часть 49012 + часть 49311 - часть 49312 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 - часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 - часть

		20611 - часть 20613 + часть 20323 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20604 - часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 - часть 20612 - часть 20614 + часть 20328 - часть 20329 + часть 20330 - часть 20331 + часть 20617 + часть 20618 - часть 20619 - часть 20620
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	часть 50104 + часть 50105 + часть 50106 + часть 50107 + часть 50108 + часть 50109 + часть 50110 + часть 50118 - часть 50122 - часть 50123 - часть 50124 - часть 50125 - часть 50126 - часть 50127 - часть 50128 - часть 50130 + часть 50131 + часть 50132 + часть 50133 + часть 50134 + часть 50135 + часть 50136 + часть 50137 + часть 50139 + часть 50150 - часть 50151 + часть 50152 - часть 50153 + часть 50154 - часть 50155 + часть 50156 - часть 50157 + часть 50158 - часть 50159 + часть 50160 - часть 50161 + часть 50162 - часть 50163 - часть 50167 + часть 51211 + часть 51212 + часть 51213 + часть 51214 + часть 51215 + часть 51216 + часть 51217 - часть 51218 - часть 51219 - часть 51220 - часть 51221 - часть 51222 - часть 51223 - часть 51224 + часть 51225 + часть 51226 + часть 51227 + часть 51228 + часть 51229 + часть 51230 + часть 51231 + часть 51250 - часть 51251 + часть 51252 - часть 51253 + часть 51254 - часть 51255 + часть 51256 - часть 51257 + часть 51258 - часть 51259 + часть 51260 - часть 51261 + часть 51262 - часть 51263 + часть 50166 + часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 - часть 48504 - часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 - часть 48508 - часть 48509 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 - часть 48604 - часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 - часть 48608 - часть 48609 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 - часть 48904 - часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 - часть 48908 - часть 48909 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 - часть 49004 - часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 - часть 49008 - часть 49009 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 - часть 49304 - часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 - часть 49308 - часть 49309 + часть 48511 + часть 48611 + часть 48911 + часть 49011 + часть 49311 - часть 48512 - часть 48612 - часть 48912 - часть 49012 - часть 49312 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 - часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 - часть 20611 - часть 20613 + часть 20323 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20604 - часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 - часть 20612 - часть 20614 + часть 20328 - часть 20329 + часть 20330 - часть 20331 + часть 20617 + часть 20618 - часть 20619 - часть 20620
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9
6	долговые ценные бумаги	50205 - 50222 + 50231 + 50250 - 50251 + 51311 - 51318 + 51325 + 51350 - 51351 + 50206 - 50223 + 50232 + 50252 - 50253 + 51312 - 51319 + 51326 + 51352 - 51353 + 50209 - 50226 + 50235 + 50258 - 50259 + 51315 - 51322 + 51329 + 51358 - 51359 + 50207 + 50210 - 50224 - 50227 + 50233 + 50236 + 50254 - 50255 + 50260 - 50261 + 51313 + 51316 - 51320 - 51323 + 51327 + 51330 + 51354 - 51355 + 51360 - 51361 + 50208 + 50211 - 50225 - 50228 + 50234 + 50237 + 50256 - 50257 + 50262 - 50263 + 51314 + 51317 - 51321 - 51324 + 51328 + 51331 + 51356 - 51357 + 51362 - 51363
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 - часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 - часть 20611 - часть 20613 + часть 20323 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20604 - часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 - часть 20612 - часть 20614 + 20328 - 20329 + 20330 - 20331 + 20617 + 20618 - 20619 - 20620
8	прочие долговые инструменты	часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 - часть 48504 - часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 - часть 48508 - часть 48509 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 - часть 48604 - часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 - часть 48608 - часть 48609 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 - часть 48904 - часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 - часть 48908 - часть 48909 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 - часть 49004 - часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 - часть 49008 - часть 49009 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 - часть 49304 - часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 - часть 49308 - часть 49309 + часть 48511 + часть 48611 + часть 48911 + часть 49011 + часть 49311 - часть 48512 - часть 48612 - часть 48912 - часть 49012 - часть 49312
9	долевые инструменты	50705 + 50707 - 50722 - 50724 + 50727 + 50729 + 50709 + 50770 - 50771 + 50718 - 50726 + 50731 + 50706 + 50708 - 50723 - 50725 + 50728 + 50730 + 50709 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	строка 11 + строка 12
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	51513 + 51516 + 51554 - 51555 + 51560 - 51561 + 50413 + 50416 + часть 50418 + часть 50464 - часть 50465 + 50454 - 50455 + 50460 - 50461 - 51520 - 51523 - 50421 - 50424 - часть 50426 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 - часть 20605 - часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 - часть 20611 - часть 20612 - часть 20613 - часть 20614 - 20615 - 20616 - часть 20321 + часть 46410 + часть 46411 - часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 - часть 46421 + часть 46710 + часть 46711 - часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 - часть 46721 + часть 47010 + часть 47011 - часть

		47018 + часть 47019 + часть 47020 - часть 47021 + часть 47310 + часть 47311 - часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 - часть 47321 - часть 46417 - часть 46717 - часть 47017 - часть 47317 - часть 46422 - часть 46722 - часть 47022 - часть 47322 + часть 20803 - часть 20805
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30602 + 45510 + 45511 - 45517 - 45518 + 45519 + 45520 - 45521 + 45709 + 45711 - 45717 - 45718 + 45719 + 45720 - 45721 + 46010 + 46011 - 46017 - 46018 + 46019 + 46020 - 46021 + 46110 + 46111 - 46117 - 46118 + 46119 + 46120 - 46121 + 46210 + 46211 - 46217 - 46218 + 46219 + 46220 - 46221 + 46310 + 46311 - 46317 - 46318 + 46319 + 46320 - 46321 + часть 46410 + часть 46411 - часть 46417 - часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 - часть 46421 + 46510 + 46511 - 46517 - 46518 + 46519 + 46520 - 46521 + 46610 + 46611 - 46617 - 46618 + 46619 + 46620 - 46621 + часть 46710 + часть 46711 - часть 46717 - часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 - часть 46721 + 46810 + 46811 - 46817 - 46818 + 46819 + 46820 - 46821 + 46910 + 46911 - 46917 - 46918 + 46919 + 46920 - 46921 + часть 47010 + часть 47011 - часть 47017 - часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 - часть 47021 + 47110 + 47111 - 47117 - 47118 + 47119 + 47120 - 47121 + 47210 + 47211 - 47217 - 47218 + 47219 + 47220 - 47221 + часть 47310 + часть 47311 - часть 47317 - часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 - часть 47321 + 47408 + 47423 - часть 47425 + 47701 + 47703 - 47702 + 47902 - 47905 + часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 - часть 48504 - часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 - часть 48508 - часть 48509 - 48510 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 - часть 48604 - часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 - часть 48608 - часть 48609 - 48610 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 - часть 48904 - часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 - часть 48908 - часть 48909 - 48910 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 - часть 49004 - часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 - часть 49008 - часть 49009 - 49010 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 - часть 49304 - часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 - часть 49308 - часть 49309 - 49310 + 50411 + 50412 + 50414 + 50415 + 50417 + часть 50418 - 50419 - 50420 - 50422 - 50423 - 50425 - часть 50426 + 50450 - 50451 + 50452 - 50453 + 50456 - 50457 + 50458 - 50459 + 50462 - 50463 + часть 50464 - часть 50465 + 50905 + 50906 - 50907 - 50908 + 51511 + 51512 + 51514 + 51515 + 51517 - 51518 - 51519 - 51521 - 51522 - 51524 + 51550 - 51551 + 51552 - 51553 + 51556 - 51557 + 51558 - 51559 + 51562 - 51563 + 60315 + 60323 + 60347 - 30607 - 45522 - 45722 - 46022 - 46122 - 46222 - 46322 - часть 46422 - 46522 - 46622 - часть 46722 - 46822 - 46922 - часть 47022 - 47122 - 47222 - часть 47322 + 60332 + часть 48101 - часть 48107 - часть 60324
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 - 47425
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	48201 + 48204 + 48206 - 48207
15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34004 - 34005 + 34006 + 34501 - 34502 + 34503 + 34504 - 34505 + 34506 + 34507 - 34508 + 34509 + 34510 - 34511 + 34512 + 34513 - 34514 + 34515
16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	33901 + 35201
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34001 - 34002 + 34003 + 34101 - 34102 + 34103 + 34201 - 34202 + 34203 + 34301 + 34401 - 34601 - 34602
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	(часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60210 + часть 60211) или (часть 50640 + часть 50641 + часть 50642 + часть 50643 + часть 50670 - часть 50671) или (часть 50740 + часть 50741 + часть 50742 + часть 50743 + часть 50770 - часть 50771)
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	(часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60106 - часть 60115 + часть 60210 + часть 60211) или (часть 50640 + часть 50641 + часть 50642 + часть 50643 + часть 50670 - часть 50671) или (часть 50740 + часть 50741 + часть 50742 + часть 50743 + часть 50770 - часть 50771)
20	Инвестиции в дочерние предприятия	(часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 + часть 60210 + часть 60211) или

		(часть 50640 + часть 50641 + часть 50642 + часть 50643 + часть 50670 - часть 50671) или (часть 50740 + часть 50741 + часть 50742 + часть 50743 + часть 50770 - часть 50771)
21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	62001 + 62003
22	Инвестиционное имущество	61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 - 61909 - 61910 + 61911 + часть 60804 - часть 60805
23	Нематериальные активы	60901 - 60903 + 60905 + 60906
24	Основные средства	60401 + 60404 - 60414 + 60415 + часть 60804 - часть 60805
25	Отложенные аквизиционные расходы	35301 + 35302
26	Требования по текущему налогу на прибыль	60329
27	Отложенные налоговые активы	61702 + 61703
28	Прочие активы	часть 48101 + 48103 + 48105 + 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20403 + 20401 + 60302 + 60306 + 60308 + 60336 + 60310 + 60312 + 60314 + 31001 + часть 61403 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 62101 + 62102 + 61014 + 61101 + 60330 + 52802 - 52801 + 20804 + 47417 + часть 61403 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019 + часть 52019 + часть 52319 - часть 60324 - часть 48107 - часть 20805 - часть 20321 - часть 47425
29	Итого активов	строка 1 + строка 2 + строка 5 + строка 10 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28
Раздел II. Обязательства		
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	строка 31 + строка 32
31	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52702 + часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту: (52602 - 52601 - 52603 + 52604)
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	часть 20503 + часть 20504 + 43723 - 43724 + часть 42708 + часть 42709 + часть 42718 - часть 42719 + часть 42720 - часть 42721 + часть 42808 + часть 42809 + часть 42818 - часть 42819 + часть 42820 - часть 42821 + часть 42908 + часть 42909 + часть 42918 - часть 42919 + часть 42920 - часть 42921 + часть 43008 + часть 43009 + часть 43018 - часть 43019 + часть 43020 - часть 43021 + часть 43108 + часть 43109 + часть 43118 - часть 43119 + часть 43120 - часть 43121 + часть 43208 + часть 43209 + часть 43218 - часть 43219 + часть 43220 - часть 43221 + часть 43308 + часть 43309 + часть 43318 - часть 43319 + часть 43320 - часть 43321 + часть 43408 + часть 43409 + часть 43418 - часть 43419 + часть 43420 - часть 43421 + часть 43508 + часть 43509 + часть 43518 - часть 43519 + часть 43520 - часть 43521 + часть 43608 + часть 43609 + часть 43618 - часть 43619 + часть 43620 - часть 43621 - 42724 + 42723 + 42823 - 42824 + 42923 - 42924 + 43023 - 43024 + 43123 - 43124 + 43223 - 43224 + 43323 - 43324 + 43423 - 43424 + 43523 - 43524 + 43623 - 43624 + часть 43708 + часть 43709 + часть 43718 - часть 43719 + часть 43720 - часть 43721 + часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 - часть 43819 + часть 43820 - часть 43821 + часть 43908 + часть 43909 + часть 43918 - часть 43919 + часть 43920 - часть 43921 + часть 44008 + часть 44009 + часть 44018 - часть 44019 + часть 44020 - часть 44021 + 43823 - 43824 + 43923 - 43924 + 44023 - 44024 + часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 - часть 42319 + часть 42320 - часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 - часть 42619 + часть 42620 - часть 42621 + 42323 - 42324 + 42623 - 42624 + часть 52008 + часть 52018 - часть 52019 + часть 52020 - часть 52021 + 52022 - 52023 + часть 52308 + часть 52318 - часть 52319 + часть 52320 - часть 52321 + 52322 - 52323
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	строка 34 + строка 35 + строка 36
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	часть 20503 + часть 20504 + часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 - часть 42319 + часть 42320 - часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 - часть 42619 + часть 42620 - часть 42621 + часть 42708 + часть 42709 + часть 42718 - часть 42719 + часть 42720 - часть 42721 + часть 42808 + часть 42809 + часть 42818 - часть 42819 + часть 42820 - часть 42821 + часть 42908 + часть 42909 + часть

		42918 - часть 42919 + часть 42920 - часть 42921 + часть 43008 + часть 43009 + часть 43018 - часть 43019 + часть 43020 - часть 43021 + часть 43108 + часть 43109 + часть 43118 - часть 43119 + часть 43120 - часть 43121 + часть 43208 + часть 43209 + часть 43218 - часть 43219 + часть 43220 - часть 43221 + часть 43308 + часть 43309 + часть 43318 - часть 43319 + часть 43320 - часть 43321 + часть 43408 + часть 43409 + часть 43418 - часть 43419 + часть 43420 - часть 43421 + часть 43508 + часть 43509 + часть 43518 - часть 43519 + часть 43520 - часть 43521 + часть 43608 + часть 43609 + часть 43618 - часть 43619 + часть 43620 - часть 43621 + часть 43708 + часть 43709 + часть 43718 - часть 43719 + часть 43720 - часть 43721 + часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 - часть 43819 + часть 43820 - часть 43821 + часть 43908 + часть 43909 + часть 43918 - часть 43919 + часть 43920 - часть 43921 + часть 44008 + часть 44009 + часть 44018 - часть 44019 + часть 44020 - часть 44021 + 60806 - 42322 - 42622 - 42722 - 42822 - 42922 - 43022 - 43122 - 43222 - 43322 - 43422 - 43522 - 43622 - 43722 - 43822 - 43922 - 44022
35	выпущенные долговые ценные бумаги	часть 52008 + часть 52018 - часть 52019 + часть 52020 - часть 52021 + часть 52308 + часть 52318 - часть 52319 + часть 52320 - часть 52321
36	прочая кредиторская задолженность	47407 + 60322 + часть 47422 + часть 47903 + часть 47416 + 60311 + 60313 + 31002
37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33101 + 33102 - 33103 + 33201 + 33202 - 33203 + 33301 + 33302 - 33303 + 33401 + 33501 - 33701 - 33702 + 33402
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	48202 + 48203 + 48205
39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037
40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	
41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	33104 + 33105 - 33106 + 33601 + 33602 - 33603 + 33604 + 33605 - 33606 + 33607 + 33608 - 33609 + 33610 + 33611 - 33612 + 33613 + 33614 - 33615 + 33616 - 33617 + 33618 + 33619
42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33001
43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	35101 + 35103
44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	часть 60349 - 60350
45	Отложенные аквизиционные доходы	35304 + 35306
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	60328
47	Отложенные налоговые обязательства	61701
48	Резервы - оценочные обязательства	61501 + 61503 + 61504
49	Прочие обязательства	48102 + 48104 + 48106 + 60320 + 60331 + 60305 + 60307 + 60309 + 60301 + 61304 + 60303 + 60335 + 52803 - 52804 + 47422 + часть 47903 + часть 47416 + часть 60349
50	Итого обязательств	строка 30 + строка 33 + строка 37 + строка 38 + строка 39 + строка 40 + строка 41 + строка 42 + строка 43 + строка 44 + строка 45 + строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49
Раздел III. Капитал		
51	Уставный капитал	10207 + 10208 + 10211
52	Добавочный капитал	10602 + 10614 + 10621
53	Резервный капитал	10701

54	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	- 10501 - 10502
55	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	часть 10603 - часть 10605 + часть 10609 - часть 10610
56	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	часть 10603 - часть 10605 + часть 10609 - часть 10610 + 10628 - 10629
57	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10630 - 10631 + часть 10609 - часть 10610
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	10601 - часть 10610 + 10611
59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	10626 - 10627 + часть 10609 - часть 10610
60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	10612 - 10613 + часть 10609 - часть 10610
61	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10622 - 10623 + часть 10609 - часть 10610
62	Резерв хеджирования денежных потоков	часть 10609 - часть 10610 + 10619 - 10620
63	Прочие резервы	10703 + 10624 - 10625 + часть 10609 - часть 10610
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	10801 - 10901 - 11101 + 708 (П - А) + 710 (П - А) + 711 (П - А) + 712 (П - А) + 714 (П - А) + 715 (П - А) + 716 + 717 (П - А) + 718 (П - А) + 719 (П - А) + 720 (П - А) + 721 (П - А) + 722 (П - А) + 724 (П - А) + 725 (П - А) + 726 + 727 (П - А) + 728 (П - А) + 729 (П - А)
65	Итого капитала	строка 51 + строка 52 + строка 53 + строка 54 + строка 55 + строка 56 + строка 57 + строка 58 + строка 59 + строка 60 + строка 61 + строка 62 + строка 63 + строка 64
66	Итого капитала и обязательств	строка 50 + строка 65

В случае если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в таблицах 6.6 и 6.7, остатки такого балансового счета следует включить в ту статью бухгалтерского баланса, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом счете, а при отсутствии такой статьи - отразить по статье «Прочие активы» или по статье «Прочие обязательства» в зависимости от характеристики счета.

### **6.3. Развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций**

Важную роль в развитии регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций играют требования Положения № 526-П. Проанализируем данные требования.

Согласно Положению № 526-П отчет о финансовых результатах страховой организации включает следующие разделы и подразделы:

Раздел I. Страховая деятельность

Подраздел 1. Страхование жизни

Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни

Раздел II. Инвестиционная деятельность

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

Раздел IV. Прочий совокупный доход

В таблице 6.8 приведена форма вышеназванного отчета страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.8**

**Форма отчета о финансовых результатах страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ____ 20__ г.	За ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:			
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39		
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39		
1.3	изменение резерва незаработанной премии			
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
2	Выплаты - нетто-перестрахование, в том числе:	40		
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40		
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40		
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40		
2.4	расходы по урегулированию убытков	40		

3	Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, в том числе:	41		
3.1	изменение резервов и обязательств	41		
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41		
4	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	42		
4.1	аквизиционные расходы	42		
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42		
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42		
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43		
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43		
7	Результат от операций по страхованию жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	44		
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44		
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44		
8.3	изменение резерва незаработанной премии			
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
9	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	45		
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45		
9.2	расходы по урегулированию убытков	45		
9.3	доля перестраховщиков в выплатах			
9.4	изменение резервов убытков	45		
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45		
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	45		
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	45		
10	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	46		
10.1	аквизиционные расходы	46		
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования			
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46		
11	Отчисления от страховых премий	47		
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48		
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48		
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни			
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	50		



18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51		
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52		
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53		
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54		
24	Процентные расходы	55		
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56		
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56		
27	Прочие доходы	57		
28	Прочие расходы	57		
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
30	Прибыль (убыток) до налогообложения			
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58		
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58		
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58		
32	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
33	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов			
36	в результате выбытия			
37	в результате переоценки	22		
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58		
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33		
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58		
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,	51		

	в том числе:			
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58		
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
48	обесценение			
49	выбытие			
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65		
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58		
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			

Отметим, что приведенная в таблице 6.8 форма отчета утрачивает силу с 1 января 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У.

В таблице 6.9 приведена форма отчета о финансовых результатах страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.9**

**Форма отчета о финансовых результатах страховой организации,  
принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017  
года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ___ г. 20__ г.	За ___ г. 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:			
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41		
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41		
4	изменение резерва незаработанной премии			
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
6	Выплаты - нетто-перестрахование, в том числе:	42		
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42		
8	доля перестраховщиков в выплатах	42		

9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42		
10	расходы по урегулированию убытков	42		
11	Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, в том числе:	43		
12	изменение резервов и обязательств	43		
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43		
14	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	44		
15	аквизиционные расходы	44		
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44		
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44		
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45		
19	Прочие расходы по страхованию жизни	45		
20	Результат от операций по страхованию жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	46		
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46		
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46		
24	изменение резерва незаработанной премии			
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
26	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	47		
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47		
28	расходы по урегулированию убытков	47		
29	доля перестраховщиков в выплатах			
30	изменение резервов убытков	47		
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47		
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	47		
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	47		
34	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	48		
35	аквизиционные расходы	48		
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования			
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48		
38	Отчисления от страховых премий	49		
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50		
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50		
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни			
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51		
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			

45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52		
46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53		
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54		
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55		
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:			
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56		
54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57		
56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58		
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59		
60	Процентные расходы	60		
61	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	61		
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62		
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62		
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20		
65	Прочие доходы	63		

66	Прочие расходы	63		
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
68	Прибыль (убыток) до налогообложения			
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64		
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64		
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64		
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20		
73	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23		
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64		
79	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
80	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:			
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			

89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
102	переклассификация в состав прибыли или убытка			
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
107	переклассификация в состав прибыли или убытка			
108	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			

В соответствии с Положением № 526-П в графе 1 отчета о финансовых результатах страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

В графе 4 отчета о финансовых результатах страховщика за год приводятся значения показателей по строкам за отчетный период.

В графе 5 отчета о финансовых результатах страховщика за год приводятся сопоставимые данные за предыдущий год.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика данные отчета о финансовых результатах представляются в соответствии с требованиями, представленными выше в первом пункте данной главы.

Отчет о финансовых результатах страховой организации за промежуточный отчетный период и год составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах страховой организации, представленной в приложении к Положению № 526-П.

В случае если какой-либо символ отчета о финансовых результатах страховщика отсутствует в вышеназванной таблице, остатки по такому символу отчета о финансовых результатах следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии такой статьи - по статье «Прочие доходы» или по статье «Прочие расходы».

#### **6.4. Реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций**

Значительный вклад в реформирование правил формирования других отчетных форм (кроме бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах) страховых организаций вносят требования Положения № 526-П. Проанализируем указанные требования.

В первую очередь обратимся к составлению **отчета об изменениях собственного капитала** страховщика.

В таблице 6.10 представлена форма данного отчета страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.10**

**Форма отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Но ме р стр ок и	Наименование показателя	П р и м н е ч а н и я к ст р о к а м	У ст ав ны й ка п и т а л	Доб аво чны й кап ита л	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резе рвн ый кап ита л	Резерв переоценки по справедливо й стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоце нки основн ых средств и нематер иальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждения м работникам по окончании трудо вой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резер в хеджи рован ия денеж ных поток ов	Про чие резе рвы	Нерас преде ленная прибы ль (непо крыты й убыто к)	Ито го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на __ ____ 20__ г.												
2	Изменения вследствие выявленных ошибок												
3	Изменения вследствие изменения учетной политики												
4	Остаток на __ ____ 20__ г., пересмотренный												
5	Прибыль (убыток) после налогообложения												
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:												
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или												



	убытка в последующих периодах												
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	3 6											
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	3 6											
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	5 9											
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
13	Прочее движение резервов												
14	Остаток на __ _____ 20__ г.												
15	Изменения вследствие выявленных ошибок												
16	Изменения вследствие изменения учетной политики												
17	Остаток на __ _____ 20__ г., пересмотренный												
18	Прибыль (убыток) после налогообложения												
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:												
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в												

	последующих периодах																		
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36																	
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36																	
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59																	
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)																		
26	Прочее движение резервов																		
27	Остаток на __ ____ 20__ г., в том числе:																		
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи																		

Важно отметить, что приведенная в таблице 6.10 форма отчета с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4127-У признается утратившей силу.

В таблице 6.11 представлена форма отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.11**

**Форма отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	П	У	Д	Ре	Собс	Резерв	Резерв	Оценочн	Резе	Резерв	Резерв	Резе	Резерв	П	Нера	И
		ри	ст	об	зе	ствен	переоцен	переоцен	ый	рв	переоценки	переоценки	рв	хеджиров	ро	спре	то
		ме	ав	ав	твен	ные	ки	ки	резерв	пере	финансовы	ки	хеджиров	чи	деле	го	
		ча	н	н	ные	акци	и	и	под	оцен	х	обязатель	ания	е	нная		
		ни	н	н	и	и	и	и	обесцене	ки	обязательст	ств по	инструме	ре	приб		
		я	н	н	и	(дол	и	и	ние	осно	в,	вознагра	дене	зв	ыль		
		к	н	н	и	и	и	и	долговых	вны	учитываем	ждениям	жны	рв	(неп		
		ст	пи	ка	пи	учас	мых по	мых по	инструме	х	ых по	работник	х	ы	окр		

о к и		ро ка м	та л	пи та л	та л	тия), выку плен ные у акци онер ов (уча стни ков)	справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	нтов, оценивае мых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	сред ств и нема тери альн ых акти вов	справедлив ой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	ам по окончани и трудо вой деятель ности, не ограниче нным фиксируе мыми платежам и	пото ков	справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход		ыты й убыт ок)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на _____ 20__ г.																
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на _____ 20__ г., пересмотренный																
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:																
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	38															
10	Выкуп акционеров (участников) (продажа собственных акций (долей участия)	у 38															

1 1	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65																		
1 2	Прочие взносы акционеров (участников)																			
1 3	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)																			
1 4	Прочее движение резервов																			
1 5	Остаток на ____ 20__ г.																			
1 6	Изменения вследствие выявленных ошибок																			
1 7	Изменения вследствие изменения учетной политики																			
1 8	Остаток на ____ 20__ г., пересмотренный																			
1 9	Прибыль (убыток) после налогообложения																			
2 0	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:																			
2 1	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																			
2 2	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																			
2 3	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	38																		
2 4	Выкуп акционеров (участников) (продажа) собственных	у 38																		

	акций (долей участия)																		
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65																	
26	Прочие взносы акционеров (участников)																		
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)																		
28	Прочее движение резервов																		
29	Остаток на _____ 20__ г., в том числе:																		
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																		

Согласно Положению № 526-П в графе 1 отчета об изменениях собственного капитала страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

В графах 4 - 13 отчета об изменениях собственного капитала страховой организации (таблица 6.10) или графах 4 - 17 данного отчета (таблица 6.11) раскрывается движение по соответствующим статьям за отчетный период и предыдущий отчетный период. Соответственно графа 14 (таблица 6.10) или графа 18 (таблица 6.11) отчета об изменениях собственного капитала страховой организации содержит сумму значений показателей в графах 4 - 13 (таблица 6.10) или в графах 4 - 17 (таблица 6.11) по соответствующим строкам.

Порядок составления отчета об изменениях собственного капитала страховой организации представлен в приложении к Положению № 526-П. В случае отсутствия в данном приложении описания операции по

изменению собственного капитала такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк на основании профессионального суждения, принятого руководителем страховой организации. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании "Капитал" к финансовой отчетности.

Обратимся к формированию **отчета о потоках денежных средств** страховщика.

Согласно Положению № 526-П отчет о потоках денежных средств страховщика представляет информацию о денежных поступлениях и денежных выплатах в отчетном периоде, приведших к изменению величины показателя денежных средств и их эквивалентов страховщика.

Информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена либо из записей бухгалтерского учета страховщика, либо путем корректировки показателей отчета о финансовых результатах страховщика, а также показателей бухгалтерского баланса страховщика.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, не отражаются в отчете о потоках денежных средств. Указанные операции должны раскрываться в примечаниях к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

В таблице 6.12 представлена форма отчета о потоках денежных средств страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.12**

**Форма отчета о потоках денежных средств страховой организации, не принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017**

**года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ____ 20__ г.	За ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные			
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные			
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные			
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные			
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные			
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные			
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные			
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			
11	Оплата аквизиционных расходов			
12	Оплата расходов по урегулированию убытков			
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием			
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием			
21	Проценты полученные			

22	Проценты уплаченные			
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам			
24	Оплата прочих административных и операционных расходов			
25	Налог на прибыль, уплаченный			
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств			
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
30	Поступления от продажи нематериальных активов			
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			
35	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			
37	Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
38	Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			



47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			
51	Выплаченные дивиденды			
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			
54	Прочие поступления от финансовой деятельности			
55	Прочие платежи по финансовой деятельности			
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период			
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			

Представленная в таблице 6.12 форма утрачивает силу с 1 января 2018 года.

В таблице 6.13 представлена форма отчета о потоках денежных средств страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 6.13**

**Форма отчета о потоках денежных средств страховой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ____ 20__ г.	За ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные			
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с			

	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные			
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные			
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные			
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные			
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные			
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные			
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные			
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			
11	Оплата аквизиционных расходов			
12	Оплата расходов по урегулированию убытков			
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием			
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием			
21	Проценты полученные			
22	Проценты уплаченные			
23	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			
24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам			
25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке			

	классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
27	Оплата прочих административных и операционных расходов			
28	Уплаченный налог на прибыль			
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Поступления от продажи основных средств			
32	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
33	Поступления от продажи нематериальных активов			
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			
36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			
37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			
39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			
41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
49	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			
50	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика			

51	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			
52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			
53	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			
54	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			
55	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			
56	Выплаченные дивиденды			
57	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
58	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
59	Прочие поступления от финансовой деятельности			
60	Прочие платежи по финансовой деятельности			
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период			
63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5		
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		

Порядок составления отчета о потоках денежных средств страховой организации представлен в приложении к Положению № 526-П. В графе 1 отчета о потоках денежных средств страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний. В графе 4 отчета о потоках денежных средств страховщика приводятся значения показателей по строкам за отчетный период, в графе 5 - сопоставимые данные за предыдущий отчетный период.

Перейдем к **примечаниям, включаемым в бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации.**

Состав указанных примечаний был детально рассмотрен в первом пункте данной главы. В настоящем пункте отметим, что в соответствии с

Положением № 526-П примечания, включаемые в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляются в соответствии с приложением к данному Положению. Примечания состоят из таблиц и текстовых пояснений к ним.

В случае если в таблицах соответствующего приложения к Положению № 526-П отсутствует строка для представления существенной суммы каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов, страховщик должен включить указанные суммы в строку «Прочие» соответствующей таблицы и включить в состав текстовых пояснений описание сущности таких активов, обязательств, доходов или расходов и их суммы.

Если не указано иное, для любой информации, представленной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период, должна быть представлена сравнительная информация на начало отчетного года и за сопоставимый период предыдущего отчетного года.

Примечания к отчету о финансовых результатах за полугодие и девять месяцев должны раскрывать помимо показателей за отчетный период и показателей за прошлый год показатели за последний квартал отчетного периода и за последний квартал соответствующего отчетного периода прошлого года.

Страховщик вправе включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность текстовые пояснения к таблицам, которые отсутствуют в приложении к Положению № 526-П, если он считает, что это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения потоков денежных средств.

## **ГЛАВА 7. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Как отмечалось в предыдущей главе, одними из наиболее актуальных для современных некредитных финансовых организаций являются проблемы формирования бухгалтерской отчетности. Примеры различных точек зрения ученых в отношении данных проблем были приведены в предыдущей главе. Также, как отмечалось в данной главе, в настоящее время Центральный банк РФ утвердил три отдельных отраслевых стандарта, содержащих разные регламентации по составлению указанной отчетности различных некредитных финансовых организаций: Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»; Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»; Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

В настоящей главе исследуем современные проблемы формирования бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов. С нашей точки зрения, среди них прежде всего следует выделить следующие:

- развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней;
- реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов;
- совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов;
- развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов.

Проанализируем выявленные проблемы более детально.

### **7.1. Развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней**

Следует отметить, что Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее Положение № 527-П) нацелено на развитие регламентаций по составу данной отчетности, а также требований к ней. Исследуем указанные регламентации.

Согласно Положению № 527-П негосударственный пенсионный фонд составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

Негосударственный пенсионный фонд вправе включить в состав приложений к бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительную сопутствующую информацию, не предусмотренную указанным Положением, если он считает эту информацию необходимой для понимания пользователями воздействия конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты негосударственного пенсионного фонда.

По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, негосударственный пенсионный фонд должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период.

В случае отсутствия у негосударственного пенсионного фонда данных по активам, обязательствам, доходам и расходам, для которых предусмотрены показатели (строки, графы) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели включаются в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда с нулевыми значениями.

В Положении № 527-П применяются требования следующих Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО):

- 1) МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении



- документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н) (далее - МСФО (IAS) 1);
- 2) МСФО (IAS) 2 "Запасы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 2);
  - 3) МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 7);
  - 4) МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 8);
  - 5) МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 10);
  - 6) МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 12);
  - 7) МСФО (IAS) 16 "Основные средства", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 16);
  - 8) МСФО (IAS) 17 "Аренда", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с

- поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 17);
- 9) МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 19);
- 10) МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 21);
- 11) МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 23);
- 12) МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 24);
- 13) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 27);
- 14) МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 28);

- 15) МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 29);
- 16) МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 32);
- 17) МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IAS) 33);
- 18) МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 34);
- 19) МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 36);
- 20) МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 37);
- 21) МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 38);

- 22) МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 39);
- 23) МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 40);
- 24) МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 2);
- 25) МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 4);
- 26) МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 5);
- 27) МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 7);

- 28) МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IFRS) 8);
- 29) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 9);
- 30) МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 11);
- 31) МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 12);
- 32) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н (далее - МСФО (IFRS) 13);
- 33) МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IFRS) 15).

(п. 1.5 в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)

Негосударственный пенсионный фонд вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике.

В зависимости от указанного решения в Положении № 527-П различаются регламентации по составу бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов. Заметим, что в данном документе применяется термин «бухгалтерская (финансовая) отчетность». Указанные

требования к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества сопоставлены нами в таблице 7.1.

**Таблица 7.1**

**Составы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Не применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года	Применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года
<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества <i>включает</i>:                      0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 1 к Положению № 527-П);                      0420202 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 3 к Положению № 527-П);                      приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;                      0420203 "Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 5 к Положению № 527-П);                      0420204 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 7 к Положению № 527-П);                      примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (приложение 9 к Положению № 527-П).  <b>Примечания</b> в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества:                      примечание 1 "Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда";                      примечание 2 "Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность";                      примечание 3 "Основы составления отчетности";                      примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и</p>	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества <i>включает</i>:                      0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 1.1 к Положению № 527-П);                      0420202 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 3.1 к Положению № 527-П);                      приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;                      0420203 "Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 5.1 к Положению № 527-П);                      0420204 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 7.1 к Положению № 527-П);                      примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (приложение 9.1 к Положению № 527-П).  <b>Примечания</b> к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества включают:                      примечание 1 "Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда";                      примечание 2 "Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность";                      примечание 3 "Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности";                      примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";                      примечание 5 "Денежные средства";                      примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p>

<p>профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";</p> <p>примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";</p> <p>примечание 10 "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 11 "Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 12 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 13 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 14 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 15 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 16 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 17 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 18 "Основные средства";</p> <p>примечание 19 "Отложенные аквизиционные расходы";</p> <p>примечание 20 "Прочие активы";</p> <p>примечание 21 "Резервы под обесценение";</p> <p>примечание 22 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 23 "Займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 24 "Выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 25 "Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 26 "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании";</p> <p>примечание 27 "Обязательства по договорам негосударственного</p>	<p>примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты";</p> <p>примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 12 "Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 13 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 14 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 16 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 17 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 18 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 19 "Основные средства";</p> <p>примечание 20 "Отложенные аквизиционные расходы";</p> <p>примечание 21 "Прочие активы";</p> <p>примечание 22 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 23 "Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 24 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 25 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность";</p> <p>примечание 27 "Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 28 "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании";</p> <p>примечание 29 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые";</p> <p>примечание 30 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,</p>
--	---

<p>пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые";      примечание 28 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";      примечание 29 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксированными платежами";      примечание 30 "Резервы - оценочные обязательства";      примечание 31 "Прочие обязательства";      примечание 32 "Капитал";      примечание 33 "Управление капиталом";      примечание 34 "Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 35 "Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 36 "Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения";      примечание 37 "Аквизиционные расходы";      примечание 38 "Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 39 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";      примечание 40 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи";      примечание 41 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";      примечание 42 "Процентные доходы";      примечание 43 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";      примечание 44 "Общие и административные расходы";      примечание 45 "Процентные расходы";      примечание 46 "Прочие доходы и расходы";      примечание 47 "Налог на прибыль";      примечание 48 "Дивиденды";      примечание 49 "Прибыль (убыток) на акцию" (заполняется только негосударственным пенсионным фондом,</p>	<p>классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";      примечание 31 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами";      примечание 32 "Резервы - оценочные обязательства";      примечание 33 "Прочие обязательства";      примечание 34 "Капитал";      примечание 35 "Управление капиталом";      примечание 36 "Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 37 "Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 38 "Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения";      примечание 39 "Аквизиционные расходы";      примечание 40 "Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";      примечание 41 "Процентные доходы";      примечание 42 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";      примечание 43 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемым как оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";      примечание 44 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";      примечание 45 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";      примечание 46 "Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости";      примечание 47 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";      примечание 48 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";      примечание 49 "Общие и административные расходы";      примечание 50 "Процентные расходы";      примечание 51 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";      примечание 52 "Прочие доходы и расходы";      примечание 53 "Налог на прибыль";      примечание 54 "Дивиденды";</p>
---	---



<p>собственные акции которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);          примечание 50 "Сегментный анализ" (обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);          примечание 51 "Управление рисками";          примечание 52 "Передача финансовых активов";          примечание 53 "Условные обязательства";          примечание 54 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";          примечание 55 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";          примечание 56 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";          примечание 57 "Операции со связанными сторонами";          примечание 58 "События после окончания отчетного периода"</p>	<p>примечание 55 "Прибыль (убыток) на акцию" (заполняется только негосударственным пенсионным фондом, собственные акции которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);          примечание 56 "Сегментный анализ" (обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);          примечание 57 "Управление рисками";          примечание 58 "Передача финансовых активов";          примечание 59 "Условные обязательства";          примечание 60 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";          примечание 61 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";          примечание 62 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";          примечание 63 "Операции со связанными сторонами";          примечание 64 "События после окончания отчетного периода"</p>
--	---

Следует отметить, что с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4173-У регламентации по составу годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, признаются утратившими силу.

В таблице 7.2 нами сопоставлены требования к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.2**

**Составы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

<p>Не применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</p>	<p>Применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</p>
--	---

<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации <b>включает</b>: 0420205 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 2 к Положению № 527-П); 0420206 "Отчет о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 15 к Положению № 527-П); приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств: 0420207 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 4 к Положению № 527-П); 0420208 "Отчет о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 5 к Положению № 527-П); 0420209 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 8 к Положению № 527-П); примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (приложение 9 к Положению № 527-П).</p> <p><b>Примечания</b> в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации:</p> <p>примечание 1 "Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";</p> <p>примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";</p>	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации <b>включает</b>: 0420205 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 2.1 к Положению № 527-П); 0420206 "Отчет о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 15 к Положению № 527-П); приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств: 0420207 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 4.1 к Положению № 527-П); 0420208 "Отчет о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 6.1 к Положению № 527-П); 0420209 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 8.1 к Положению № 527-П); примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (приложение 9.1 к Положению № 527-П).</p> <p><b>Примечания</b> к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации включают:</p> <p>примечание 1 "Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 2 "Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность";</p> <p>примечание 3 "Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности";</p> <p>примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";</p> <p>примечание 5 "Денежные средства";</p> <p>примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 8 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты";</p> <p>примечание 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты";</p> <p>примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";</p> <p>примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p>
---	--

<p>примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";</p> <p>примечание 10 "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";</p> <p>примечание 11 "Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 12 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 13 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 14 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 15 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 16 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 17 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 18 "Основные средства";</p> <p>примечание 19 "Отложенные аквизиционные расходы";</p> <p>примечание 20 "Прочие активы";</p> <p>примечание 21 "Резервы под обесценение";</p> <p>примечание 22 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 23 "Займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 25 "Кредиторская задолженность по пенсионной деятельности";</p> <p>примечание 26 "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании";</p> <p>примечание 27 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые";</p> <p>примечание 28 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 29 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксированными платежами";</p> <p>примечание 30 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 31 "Прочие обязательства";</p>	<p>примечание 12 "Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 13 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";</p> <p>примечание 14 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";</p> <p>примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия";</p> <p>примечание 16 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи";</p> <p>примечание 17 "Инвестиционное имущество";</p> <p>примечание 18 "Нематериальные активы";</p> <p>примечание 19 "Основные средства";</p> <p>примечание 20 "Отложенные аквизиционные расходы";</p> <p>примечание 21 "Прочие активы";</p> <p>примечание 22 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 23 "Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 24 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства";</p> <p>примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность";</p> <p>примечание 27 "Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 28 "Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании";</p> <p>примечание 29 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые";</p> <p>примечание 30 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод";</p> <p>примечание 31 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами";</p> <p>примечание 32 "Резервы - оценочные обязательства";</p> <p>примечание 33 "Прочие обязательства";</p> <p>примечание 36 "Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 37 "Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 38 "Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения";</p> <p>примечание 39 "Аквизиционные расходы";</p>
---	--

<p>примечание 34 "Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 35 "Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 36 "Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения";</p> <p>примечание 37 "Аквизиционные расходы";</p> <p>примечание 38 "Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 39 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";</p> <p>примечание 40 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи";</p> <p>примечание 41 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 42 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 43 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 44 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 45 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 46 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 47 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 51 "Управление рисками";</p> <p>примечание 52 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 53 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 54 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 55 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 56 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 57 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 58 "События после окончания отчетного периода"</p>	<p>примечание 40 "Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению";</p> <p>примечание 41 "Процентные доходы";</p> <p>примечание 42 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>примечание 43 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 44 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 45 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p>примечание 46 "Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости";</p> <p>примечание 47 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом";</p> <p>примечание 48 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";</p> <p>примечание 49 "Общие и административные расходы";</p> <p>примечание 50 "Процентные расходы";</p> <p>примечание 51 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда";</p> <p>примечание 52 "Прочие доходы и расходы";</p> <p>примечание 53 "Налог на прибыль";</p> <p>примечание 54 "Дивиденды";</p> <p>примечание 55 "Прибыль (убыток) на акцию" (заполняется только негосударственным пенсионным фондом, собственные акции которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);</p> <p>примечание 56 "Сегментный анализ" (обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска);</p> <p>примечание 57 "Управление рисками";</p> <p>примечание 58 "Передача финансовых активов";</p> <p>примечание 59 "Условные обязательства";</p> <p>примечание 60 "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования";</p> <p>примечание 61 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";</p> <p>примечание 62 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств";</p> <p>примечание 63 "Операции со связанными сторонами";</p> <p>примечание 64 "События после окончания отчетного периода"</p>
---	---

Необходимо отметить, что с 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4173-У регламентации по составу годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, признаются утратившими силу.

В таблице 7.3 сопоставлены требования к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.3**

**Составы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Не применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года	Применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года
<p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества включает в себя следующие документы.</p> <p>1. 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 1 к Положению № 527-П): за первый квартал отчетного года по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за первое полугодие отчетного года по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за девять месяцев отчетного года по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.</p> <p>2. 0420202 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 3 к Положению № 527-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и</p>	<p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества включает в себя следующие документы.</p> <p>1. 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 1.1 к Положению № 527-П): за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.</p> <p>2. 0420202 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества" (приложение 3.1 к Положению № 527-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и</p>



фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, признаются утратившими силу.

В таблице 7.4 сопоставлены требования к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.4**

**Составы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего и не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

<b>Не применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</b>	<b>Применяются в отношении негосударственного пенсионного фонда, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года</b>
<p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации включает в себя следующие документы.</p> <p>1. 0420205 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 2 к Положению № 527-П): за первый квартал отчетного года по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за первое полугодие отчетного года по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за девять месяцев отчетного года по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.</p> <p>2. 0420207 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 4 к Положению № 527-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и</p>	<p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации включает в себя следующие документы.</p> <p>1. 0420205 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 2.1 к Положению № 527-П): за первый квартал отчетного года - по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за первое полугодие отчетного года - по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года; за девять месяцев отчетного года - по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.</p> <p>2. 0420207 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 4.1 к Положению № 527-П) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и</p>

<p>сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>3. 0420208 "Отчет о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 6 к Положению № 527-П) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>4. 0420209 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 8 к Положению № 527-П) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>5. Избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>3. 0420208 "Отчет о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 6.1 к Положению № 527-П) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>4. 0420209 "Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации" (приложение 8.1 к Положению № 527-П) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты: за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года; за первое полугодие отчетного года - за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года; за девять месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.</p> <p>5. Избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
--	--

Отметим, что с 1 января 2018 года регламентации по составу промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, признаются утратившими силу (в соответствии с Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4173-У).



При определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, негосударственный пенсионный фонд согласно Положению № 527-П руководствуется положениями МСФО (IAS) 34.

Таким образом, представленные данные со всей очевидностью свидетельствуют о том, что в настоящее время процесс реформирования правил формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов еще не завершен.

## **7.2. Реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов**

Значительный вклад в реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов вносят правила Положения № 527-П. Исследуем данные правила более подробно.

Указанное Положение содержит различные формы бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов в зависимости от того, в какой форме они созданы, а также в зависимости от принятого решения о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года (см. предыдущий пункт данной главы).

В таблице 7.5 приведена форма бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.5**

### **Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На _____ 20__ г.	На _____ 20__ г.
1	2	3	4	5

Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54		
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8		
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9		
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56		
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10		
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11		
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12		
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13		
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14		
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
12	Инвестиционное имущество	16		
13	Нематериальные активы	17		
14	Основные средства	18		
15	Отложенные аквизиционные расходы	19		
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47		
17	Отложенные налоговые активы	47		
18	Прочие активы	20		
19	Итого активов			
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22		
21	Займы и прочие привлеченные средства	23		
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24		
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25		
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26		

26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27		
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28		
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29		
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47		
30	Отложенные налоговые обязательства	47		
31	Резервы - оценочные обязательства	30		
32	Прочие обязательства	31		
33	Итого обязательства			
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал	32		
35	Добавочный капитал	32		
36	Резервный капитал	32		
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32		
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
41	Резерв хеджирования денежных потоков			
42	Прочие резервы			
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
44	Итого капитал			
45	Итого капитал и обязательства			

Напомним, что приведенная в таблице 7.5 форма баланса действует до 1 января 2018 года.

В таблице 7.6 представлена форма бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

#### **Таблица 7.6**

### **Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6, 7		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	7		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8, 9		
6	долговые инструменты	8		
7	долевые инструменты	9		
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10, 11		
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11		
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12		
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15		
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16		
16	Инвестиционное имущество	17		
17	Нематериальные активы	18		
18	Основные средства	19		
19	Отложенные аквизиционные расходы	20		
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53		
21	Отложенные налоговые активы	53		
22	Прочие активы	21		
23	Итого активов			
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22, 23		
25	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22		

26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	23		
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24, 25, 26		
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24		
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25		
30	прочая кредиторская задолженность	26		
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27		
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16		
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28		
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29		
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30		
36	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	31		
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53		
38	Отложенные налоговые обязательства	53		
39	Резервы - оценочные обязательства	32		
40	Прочие обязательства	33		
41	Итого обязательств			
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	34		
43	Добавочный капитал	34		
44	Резервный капитал	34		
45	Собственные акции, выкупленные у акционеров	34		
46	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
47	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
48	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
49	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
50	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			
51	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			

52	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	Резерв хеджирования денежных потоков			
54	Прочие резервы	34		
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
56	Итого капитала			
57	Итого капитала и обязательств			

Форма бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, приведена в таблице 7.7.

**Таблица 7.7**

**Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54		
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8		
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9		
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56		
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10		
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11		
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12		
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13		
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14		

11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
12	Инвестиционное имущество	16		
13	Нематериальные активы	17		
14	Основные средства	18		
15	Отложенные аквизиционные расходы	19		
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47		
17	Отложенные налоговые активы	47		
18	Прочие активы	20		
19	Итого активы			
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22		
21	Займы и прочие привлеченные средства	23		
22	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25		
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
24	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26		
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27		
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28		
27	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29		
28	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47		
29	Отложенные налоговые обязательства	47		
30	Резервы - оценочные обязательства	30		
31	Прочие обязательства	31		
32	Итого обязательства			
Раздел III. Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности				
33	Совокупный вклад учредителей			
34	Добавочные вклады учредителей			
35	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
36	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
37	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
38	Резерв хеджирования денежных потоков			

39	Прочие резервы			
40	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
41	Итого средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности			
42	Итого средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности, и обязательства			

Отметим, что представленная в таблице 7.7 форма баланса утрачивает силу с 1 января 2018 года.

Форма бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, приведена в таблице 7.8.

**Таблица 7.8**

**Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На ___ г.	На ___ г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6, 7		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	7		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8, 9		
6	долговые инструменты	8		
7	долевые инструменты	9		
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10, 11		
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11		



11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12		
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15		
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16		
16	Инвестиционное имущество	17		
17	Нематериальные активы	18		
18	Основные средства	19		
19	Отложенные аквизиционные расходы	20		
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53		
21	Отложенные налоговые активы	53		
22	Прочие активы	21		
23	Итого активов			
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22, 23		
25	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22		
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	23		
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24, 25		
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24		
29	прочая кредиторская задолженность	26		
30	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27		
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16		
32	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28		
33	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29		
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30		
35	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	31		
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53		
37	Отложенные налоговые обязательства	53		

38	Резервы - оценочные обязательства	32		
39	Прочие обязательства	33		
40	Итого обязательств			
Раздел III. Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности				
41	Совокупный вклад учредителей			
42	Добавочные вклады учредителей			
43	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
44	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			
48	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
49	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	Резерв хеджирования денежных потоков			
51	Прочие резервы	34		
52	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
53	Итого средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности			
54	Итого средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности, и обязательств			

Согласно Положению № 527-П бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда составляется на основе таблиц группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, приведенных в приложениях к данному Положению.

Если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в указанных приложениях Положению, остатки такого балансового счета следует включить в ту статью бухгалтерского баланса, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом счете, а при

отсутствии такой статьи - отразить по статье "Прочие активы" или "Прочие обязательства", в зависимости от характеристики счета.

В графе 1 бухгалтерского баланса указывается номер соответствующей строки.

В графе 2 бухгалтерского баланса указывается наименование показателя по строке.

В графе 3 бухгалтерского баланса указываются ссылки на номера примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающих состав и экономическое содержание показателей бухгалтерского баланса по строкам.

В графе 4 бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда приводятся значения показателей по соответствующим строкам за отчетный период.

В графе 5 бухгалтерского баланса приводятся сопоставимые данные на конец предыдущего отчетного года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные бухгалтерского баланса должны быть представлены в соответствии с требованиями, рассмотренными в предыдущем пункте данной главы.

В заголовочной части бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

В случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предшествующего периода негосударственный пенсионный фонд включает в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предшествующего периода с учетом ретроспективного пересчета.

### 7.3. Совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов

В значительной степени способствуют совершенствованию правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов регламентации Положению № 527-П. Проанализируем их.

Также как в отношении бухгалтерского баланса, данное Положение предусматривает различные формы отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов в зависимости от того, в какой форме они созданы, а также в зависимости от принятого решения о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года (см. предыдущий пункт данной главы).

В таблице 7.9 представлена форма отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.9**

#### Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34		
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				

4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35		
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26		
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36		
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37		
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19		
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38		
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42		
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39		
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40		
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43		
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности			
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44		
22	Процентные расходы	45		
23	Прочие доходы	46		
24	Прочие расходы	46		
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
26	Прибыль (убыток) до налогообложения			
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47		

28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47		
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47		
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
31	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
34	в результате выбытия			
35	в результате переоценки	18		
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47		
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29		
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47		
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	40		
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи			
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47		
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
46	Обесценение			
47	Выбытие			
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54		
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			

Напомним, что приведенная в таблице 7.9 форма отчета утрачивает силу с 1 января 2018 года.

В таблице 7.10 представлена форма отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.10**

**Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании			
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38		
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	39		
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	20, 39		
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	40		

12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41		
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43		
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42		
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	43		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	44, 45		
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44		
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45		
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:			
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46		
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
25	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	47		
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48		
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности			
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49		
31	Процентные расходы	50		



32	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	51		
33	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16		
34	Прочие доходы	52		
35	Прочие расходы	52		
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
37	Прибыль (убыток) до налогообложения			
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53		
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53		
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53		
41	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16		
42	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
44	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
45	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
46	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
48	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:			
52	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
53	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
54	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
55	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			

56	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
57	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
58	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
59	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
60	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			
62	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
63	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
64	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
65	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
66	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
67	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		
68	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
69	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
70	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
71	переклассификация в состав прибыли или убытка			
72	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
73	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:			
74	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
75	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
76	переклассификация в состав прибыли или убытка			
77	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			
78	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
79	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			

80	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			

В таблице 7.11 представлена форма отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.11**

**Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34		
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35		
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26		
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36		
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				

9	Аквизиционные расходы	37		
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19		
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38		
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42		
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39		
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40		
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43		
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности			
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44		
22	Процентные расходы	45		
23	Прочие доходы	46		
24	Прочие расходы	46		
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
26	Прибыль (убыток) до налогообложения			
27	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе:	47		
28	расход (доход) по текущему налогу на прибыль	47		
29	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль	47		
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
31	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
34	в результате выбытия			
35	в результате переоценки	18		
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47		

37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29		
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47		
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	40		
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи			
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47		
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
46	Обесценение			
47	Выбытие			
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54		
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			

Заметим, что приведенная в таблице 7.11 форма отчета утрачивает силу с 1 января 2018 года.

В таблице 7.12 представлена форма отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

**Таблица 7.12**

**Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
--------------	-------------------------	---------------------	--------------------	--

1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании			
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38		
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	39		
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	20, 39		
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	40		
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41		
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43		
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42		
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	43		

17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	44, 45		
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44		
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45		
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:			
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46		
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
25	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	47		
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48		
28	Итого доходов (расходов) по инвестиционной деятельности			
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49		
31	Процентные расходы	50		
32	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	51		
33	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16		
34	Прочие доходы	52		
35	Прочие расходы	52		
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			
37	Прибыль (убыток) до налогообложения			
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53		
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53		
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53		

41	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16		
42	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
44	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
45	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
46	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
48	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:			
52	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
53	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
54	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
55	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
56	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
57	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
58	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
59	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
60	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			



62	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
63	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
64	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
65	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
66	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
67	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
68	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
69	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
70	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
71	переклассификация в состав прибыли или убытка			
72	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
73	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:			
74	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
75	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
76	переклассификация в состав прибыли или убытка			
77	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			
78	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
79	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			
80	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			

В соответствии с Положением № 527-П отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за промежуточный отчетный период и год составляется на основе таблиц группировки символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда, представленных в приложениях к указанному Положению.

В случае если какой-либо символ отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда отсутствует в данных приложениях, остатки по такому символу отчета о финансовых результатах следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии такой статьи - по статьям "Прочие доходы" или "Прочие расходы".

В отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за год включаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета прошлого года. Таблица соответствия счетов бухгалтерского учета по учету доходов и расходов текущего года и прошлого года приведена в приложении к Положению № 527-П.

В графе 1 отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателей по строкам.

В графе 4 отчета о финансовых результатах за год приводятся значения показателей по строкам за отчетный период.

В графе 5 отчета о финансовых результатах за год приводятся сопоставимые данные за предыдущий год.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда данные отчета о финансовых результатах представляются в соответствии с требованиями, представленными в первом пункте данной главы.

В заголовочной части отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

#### **7.4. Развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов**

Существенно способствую развитию регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов требования Положения № 527-П. Исследуем данные требования.

В первую очередь обратимся к составление **отчета о целевом использовании средств** негосударственного пенсионного фонда.

Отчет о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческих организаций составляется на основании части 2 статьи 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

В Отчете отражается поступление и использование средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности некоммерческого негосударственного пенсионного фонда.

В таблице 7.13 представлена форма отчета о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, предусмотренная Положением № 527-П.

**Таблица 7.13**

#### **Отчет о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации**

Номер строки	Наименование показателя	20__ г.	20__ г.
		3	4
1	Остаток средств на начало отчетного года		
2	Поступило средств		
3	Целевые поступления, в том числе:		
4	целевые взносы вкладчиков		
5	целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)		
6	Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)		

7	Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)		
8	Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности		
9	Прочие поступления		
10	Использовано средств	(.....)	(.....)
11	Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:	(.....)	(.....)
12	связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	(.....)	(.....)
13	не связанные с оплатой труда, в том числе:	(.....)	(.....)
14	на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	(.....)	(.....)
15	на ремонт основных средств и иного имущества	(.....)	(.....)
16	Прочие расходы	(.....)	(.....)
17	Расходы на рекламу	(.....)	(.....)
18	Расходы на представительские цели	(.....)	(.....)
19	Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	(.....)	(.....)
20	Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(.....)	(.....)
21	Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	(.....)	(.....)
22	Прочие расходы	(.....)	(.....)
23	Остаток средств на конец отчетного периода		

Согласно Положению № 527-П значение показателя по строке 1 и графе 4 Отчета равно значению показателя по строке 23 и графе 3 вышеназванного отчета.

По строке 23 данного отчета отражается сумма остатка целевых средств, рассчитанная как разность итоговой суммы показателей по строкам 1 и 2 и показателя по строке 10.

По строке 2 указанного отчета отражается сумма всех поступлений целевых средств, рассчитанная как сумма показателей по строкам 3, 6 - 9.

По строке 10 вышеназванного отчета отражается сумма целевых средств, использованных в отчетном периоде, рассчитанная как сумма показателей по строкам 11, 16 - 22.

Показатели по строкам 10 - 22 данного отчета отражаются со знаком "минус", поскольку представляют собой использование целевых средств.

По строке 11 указанного отчета отражается сумма показателей по строкам 12 и 13.

По строке 13 вышеназванного отчета отражается сумма показателей по строкам 14 - 16.

По строке 4 данного отчета отражаются целевые взносы вкладчиков негосударственного пенсионного фонда.

Строка 5 отчета о целевом использовании средств заполняется при условии, если право негосударственного пенсионного фонда на направление части взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытия административных расходов предусмотрено правилами негосударственного пенсионного фонда и соответствующими договорами негосударственного пенсионного фонда.

По строкам 6 и 7 данного отчета отражаются части дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, направляемые на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью по итогам распределения прибыли отчетного года.

По строке 8 отчета о целевом использовании средств отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

По строке 9 указанного отчета отражаются суммы вкладов учредителей, дополнительных вкладов учредителей, благотворительных и иных поступлений, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда.

По строке 19 отчета о целевом использовании средств отражается стоимость приобретенных основных средств, нематериальных активов и

иных внеоборотных активов, уплаченная или подлежащая уплате поставщику.

По строке 20 данного отчета отражаются расходы на услуги сторонних организаций по ведению пенсионных счетов, информационному, техническому, организационному обеспечению деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов.

По строке 21 указанного отчета отражаются расходы на услуги сторонних организаций по ведению пенсионных счетов, информационному, техническому, организационному обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

По строке 22 отчета о целевом использовании средств отражаются расходы на проведение актуарной оценки, раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности, оплату аудиторских услуг и другие расходы.

Суммы начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам в указанном отчете не отражаются, поскольку в момент приобретения основных средств и нематериальных активов полная стоимость их приобретения отражается по строке 19 данного отчета.

В заголовочной части отчета о целевом использовании средств в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

Обратимся к формированию **отчета об изменениях собственного капитала** негосударственного пенсионного фонда.

Порядок составления отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда представлен в приложениях к Положению № 527-П. В случае отсутствия в данных приложениях описания операции по изменению собственного капитала такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк отчета об изменениях собственного капитала на основании

профессионального суждения, принятого руководителем негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании "Капитал".

В графе 1 отчета об изменениях собственного капитала указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний.

В графах 4 - 13 (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и графах 4 - 17 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего указанное решение) отчета об изменениях собственного капитала раскрывается движение по соответствующим статьям.

Графа 14 (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и графа 18 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего указанное решение) отчета об изменениях собственного капитала содержит сумму значений показателей соответственно в графах 4 - 13 (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и в графах 4 - 17 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего указанное решение) по соответствующим строкам.

В заголовочной части отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

**Перейдем к составлению отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации.**

Порядок составления отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, представлен в приложениях к Положению № 527-П. В случае отсутствия в данных приложениях описания операции по изменению средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк на основании профессионального суждения, принятого руководителем негосударственного пенсионного фонда.

В графе 1 отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний.

В графах 4 - 11 (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и графах 4 - 15 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего указанное решение) отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, раскрывается движение по соответствующим статьям.

Графа 12 (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и графа 16 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего такое решение) отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, содержит сумму значений показателей в графах 4 - 11 по соответствующим строкам (для негосударственного пенсионного фонда, не принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года) и сумму показателей по



графам 4 – 15 (для негосударственного пенсионного фонда, принявшего указанное решение).

В заголовочной части отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

Обратимся к формированию **отчета о потоках денежных средств** негосударственного пенсионного фонда.

Согласно Положению № 527-П отчет о потоках денежных средств представляет информацию о денежных поступлениях и денежных выплатах, имевших место в отчетном периоде, приведших к изменению величины показателя денежных средств и их эквивалентов негосударственного пенсионного фонда. Информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена либо из записей бухгалтерского учета, либо путем корректировки показателей отчета о финансовых результатах, а также показателей бухгалтерского баланса.

Порядок составления отчета о потоках денежных средств негосударственных пенсионных фондов представлен в приложениях к Положению № 527-П.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, не отражаются в отчете о потоках денежных средств. Указанные операции должны раскрываться в примечаниях к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

В графе 1 отчета о потоках денежных средств указывается номер соответствующей строки, в графе 2 - наименование показателя по строке, в графе 3 - номера соответствующих примечаний.

В графе 4 отчета о потоках денежных средств приводятся значения показателей по строкам за отчетный период, в графе 5 - сопоставимые данные за предыдущий отчетный период.

В заголовочной части отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в графе "Регистрационный номер (порядковый номер)" указывается регистрационный номер, присвоенный негосударственному пенсионному фонду в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (при наличии).

Перейдем к подготовке **примечаний, включаемых в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Примечания, включаемые в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, составляются по форме, приведенной в приложениях к Положению № 527-П.

Примечания состоят из таблиц и текстовых пояснений к ним.

В случае если в таблицах вышеназванных приложений к Положению № 527-П отсутствует строка для представления существенной суммы каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов, негосударственный пенсионный фонд должен включить указанные суммы в строку «Прочие» соответствующей таблицы и включить в состав текстовых пояснений описание сущности и сумм таких активов, обязательств, доходов или расходов.

Если не указано иное, для любой информации, представленной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период, должна быть представлена сравнительная информация на начало отчетного года или за сопоставимый период предыдущего отчетного года.

Примечания к отчету о финансовых результатах за полугодие и девять месяцев должны раскрывать помимо показателей за отчетный период и показателей за прошлый год показатели за последний квартал отчетного периода и за последний квартал соответствующего отчетного периода прошлого года.

Негосударственный пенсионный фонд вправе включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность текстовые пояснения к таблицам, которые отсутствуют в вышеназванных приложениях к Положению № 527-П, если он считает это необходимым для того, чтобы пользователи могли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты негосударственного пенсионного фонда.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1.
4. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».
5. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»
6. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»
7. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
8. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями»

9. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
10. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
11. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»
12. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
13. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»
14. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»
15. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»

16. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
17. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
18. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»
19. Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
20. Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «О порядке бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями».
21. Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».
22. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».

23. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».
24. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» от 22 сентября 2016 года № 29-МР
25. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» от 29 сентября 2016 года № 32-МР
26. Информационное письмо Банка России от 6 декабря 2016 года № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета»
27. Информационное письмо Банка России от 05.07.2016 № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».
28. Разъяснения «О необходимости применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

- 29.Разъяснения «О требованиях к порядку формирования учетной политики».
- 30.Авдеев В.В. Амортизация автотранспортных средств // Налоги. 2014. № 3.
- 31.Авдеев В.В. Оценка нематериального актива // Аудит и налогообложение. 2014. № 12.
- 32.Алексеева Г.И. Оценка объектов интеллектуальной собственности в финансовой отчетности залогодателя // Банковское кредитование. 2013. № 3.
- 33.Антоненко И.В. Продажа ранее переоцененных основных средств // Бухгалтерский учет. 2015. № 8.
- 34.Баженов А.А., Мизиковский И.Е. Бухгалтерский управленческий учет в унитарных предприятиях. Учебное пособие / Нижний Новгород, 2016.
- 35.Брызгалов Д.В. Особенности перехода страховых компаний на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 26. С. 50–58.
- 36.Бурлакова О.В., Мазуренко Т.Я. Проект федерального стандарта по бухгалтерскому учету "Информация о собственном капитале организации" // Международный бухгалтерский учет 2014. №6 с.2-11
- 37.Гафиева Г.М. Финансовая отчетность: компоненты прочего совокупного дохода и порядок их реклассификации // Международный бухгалтерский учет 2014. №13 с.44-49.
- 38.Дружиловская Т.Ю. Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика. Монография / Т. Ю. Дружиловская. Москва, 2007. Сер. Бухгалтерский учет.
- 39.Дружиловская Т.Ю. Новые регламентации по формированию отчета о прибылях и убытках в РСБУ и в МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 5. С. 2-9.
- 40.Дружиловская Т.Ю. Отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе в российских и международных стандартах: вопросы



- соотношения и формирования // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2012. № 3-1. С. 235-242.
41. Дружиловская Т.Ю. Отчеты о финансовом положении и результатах деятельности организаций в свете современных требований российских и международных стандартов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 3-1. С. 222-229.
42. Дружиловская Т.Ю. Трактовка понятия нематериальных активов в российском и международных стандартах // Аудиторские ведомости. 2003. № 2. С. 55-62.
43. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Новые правила формирования отчета о финансовых результатах некоммерческих организаций и их ожидаемые изменения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 13. С. 14-22.
44. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Новые требования к составу бухгалтерской отчетности и формированию бухгалтерского баланса некоммерческих организаций: их возможные изменения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 7. С. 19-27.
45. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Реформирование российского бухгалтерского учета организаций государственного сектора при переходе на новые учетные стандарты // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. 2015. № 4 (40). С. 18-26.
46. Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н. Методика формирования учетной политики на основе профессионального суждения бухгалтера // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 24. С. 2-15.
47. Дружиловская Т.Ю., Ромашова С.М. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 31. С. 2-11.

48. Дружиловская Э.С. Инвестиционные активы как новый учетный объект и правила его оценки в российском и международном учете // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 39 (333). С. 15-29.
49. Дружиловская Э.С. Методика оценки запасов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 7. С. 16-25.
50. Дружиловская Э.С. Особенности оценки основных средств в некоммерческих организациях: современные требования РСБУ и их ожидаемые изменения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 5. С. 22-28.
51. Дружиловская Э.С. Оценка финансовых инструментов в российском и международном бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 47 (341). С. 26-41.
52. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 16. С. 7-15.
53. Дружиловская Э.С. Учет основных средств по новым правилам // Все для бухгалтера. 2013. № 3. С. 19-28.
54. Казьянина С.А. Проблемы подготовки финансовой отчетности страховых компаний в соответствии с МСФО // Аудит и финансовый анализ. 2012. N 3.
55. Корнеев М.В. Деловая репутация: методология оценки стоимости и отражение в учете // МСФО и МСА в кредитной организации. 2013. № 1.
56. Курманова А.Х. Принципы формирования отчета о финансовых результатах в отечественной и зарубежной практике // Международный бухгалтерский учет 2014. №11 с.58-65.
57. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках // Аудиторские ведомости. 2005. № 6. С. 25-34.
58. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Аудит бухгалтерской оценки отчетных показателей // Аудиторские ведомости. 2010. № 6. С. 25-32.

- 59.Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Новые требования к оценке активов в российском бухгалтерском учете // Аудиторские ведомости. 2013. № 7. С. 3-14.
- 60.Мизиковский И.Е. Бухгалтерский управленческий учет. - 2-е изд., перераб. и доп. : Учебное пособие / Мизиковский И.Е., - 2-е изд. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 144 с.
- 61.Мизиковский И.Е. Гармонизация показателей внутреннего контроля//Аудиторские ведомости. 2011. № 12. С. 62-66.
- 62.Мизиковский И.Е. Методика экспертной оценки варианта организации содержания и эксплуатации оборудования промышленного предприятия//Аудит и финансовый анализ. 2011. № 4. С. 348-350.
- 63.Мизиковский И.Е. Модели распределения косвенных затрат предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 4. С. 25-27.
- 64.Мизиковский И.Е. Процессно-ориентированное моделирование трансформации затрат промышленного предприятия//Аудит и финансовый анализ. 2011. № 3. С. 150-151.
- 65.Мизиковский И.Е., Баженов А.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как инструмент обеспечения транспарентности ведения хозяйственной деятельности экономических субъектов // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 2. С. 69-77.
- 66.Мизиковский И.Е., Баженов А.А. Проблемы бухгалтерского учета амортизации основных средств // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета Сборник научных статей. 2017. С. 233-239.
- 67.Мизиковский И.Е., Маслова Т.С. Бухгалтерский учет резервов предстоящих расходов государственных (муниципальных) учреждений // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 6. С. 37-39.
- 68.Мизиковский И.Е., Маслова Т.С., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С., Баженов А.А. Формирование учетно-контрольного пространства организаций государственного (муниципального) сектора экономики:

- теоретико-методологический аспект. Монография / Нижний Новгород, 2016.
- 69.Мизиковский И.Е., Чинченко М.Н. Концепция справедливой стоимости // Международный бухгалтерский учет. 2006. № 11. С. 22-26.
- 70.Мизиковский И.Е., Штефан М.А. Управленческий контроль хозяйственных рисков предприятий железнодорожного транспорта // Экономика железных дорог. 2010. № 8. С. 73.
- 71.Сиротина Е.А. Методология расчета обесценения финансовых и нефинансовых активов // МСФО и МСА в кредитной организации. 2014. № 2.
- 72.Филатова Д.М. Проведение теста на обесценение внеоборотных активов, не имеющих рыночной стоимости // МСФО и МСА в кредитной организации. 2013. № 1.
- 73.Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Требования о раскрытии информации страховыми агентами в России. URL: <http://www.fa.ru/dep/press/about-us/Pages/Trebovaniya-o-raskrytii-informatsii-strakhovymi-agent.aspx>.
- 74.Яковенко П.А. Кадастровая и рыночная стоимость земли: хитросплетения оценочных проблем // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2014. № 4.
- 75.Проекты нормативных актов и методических рекомендаций для кредитных и некредитных финансовых организаций. URL: <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=pr>.
- 76.Frese R.C. Kitchen P.J. Perspectives on medical malpractice self-insurance financial reporting // Healthcare financial management: journal of the Healthcare Financial Management Association. Volume 66, Issue 11, November 2012, Pages 50-52, 54.
- 77.Nguyen T., Molinari P. Accounting for "insurance contracts" according to IASB exposure draft - Is the information useful // Geneva Papers on Risk and Insurance: Issues and Practice. Volume 38, Issue 2, 2013, Pages 376-398.

78. Vivian R.W. Hutcheson H.-D. Derivation of a framework for annual financial statements of a property-casualty insurance firm: From Adam Smith to the modern insurance firm // South African Journal of Economic and Management Sciences. Volume 18, Issue 1, 2015, Pages 14-31.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
2. Проблемы перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета
3. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций
4. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком
5. Развитие классификации договоров по операциям страхования
6. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам
7. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
8. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования
9. Совершенствование учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию
10. Реформирование бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков
11. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
12. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

13. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
14. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
15. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
16. Реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
17. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета основных средств. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета основных средств
18. Реформирование бухгалтерского учета поступления основных средств
19. Развитие правил переоценки основных средств
20. Совершенствование правил учета в последующей оценке основных средств изменений величины обязательств по демонтажу, ликвидации данных объектов и восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках
21. Введение требований по учету обесценения основных средств
22. Реформирование бухгалтерского учета начисления амортизации основных средств
23. Развитие бухгалтерского учета восстановления, реклассификации и прекращения признания основных средств
24. Совершенствование терминологического пространства в области бухгалтерского учета нематериальных активов. Развитие системы бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов
25. Развитие бухгалтерского учета поступления нематериальных активов
26. Реформирование правил переоценки нематериальных активов

- 27.Совершенствование требований по учету обесценения нематериальных активов
- 28.Развитие бухгалтерского учета начисления амортизации нематериальных активов
- 29.Реформирование бухгалтерского учета реклассификации и прекращения признания нематериальных активов. Развитие бухгалтерского учета деловой репутации
- 30.Реформирование состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней
- 31.Совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций
- 32.Развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций
- 33.Реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций
- 34.Развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней
- 35.Реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов
- 36.Совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов
- 37.Развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов



# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

### Таблица 1

#### Отражение страховых резервов по страхованию жизни

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ *	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Математический резерв				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33601	24101	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33601	N 71407	14101	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33603	N 71407	14102	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33603	24102	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33602	24102	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33602	N 71407	14102	2.3.1
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33604	24103	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33604	N 71407	14103	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33606	N 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33606	24104	2.3.1

2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33605	24104	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33605	N 71407	14104	2.3.1
3	Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33607	24105	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33607	N 71407	14105	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33609	N 71407	14106	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33609	24106	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33608	24106	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33608	N 71407	14106	2.3.1
4	Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям				
4.1	По регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33610	24107	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33610	N 71407	14107	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33612	N 71407	14108	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33612	24108	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				

4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33611	24108	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33611	N 71407	14108	2.3.1
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33613	24109	2.3.1
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33613	N 71407	14109	2.3.1
5.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33615	N 71407	14110	2.3.1
5.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33615	24110	2.3.1
5.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33614	24110	2.3.1
5.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33614	N 71407	14110	2.3.1
6	Выравнивающий резерв				
6.1	По регуляторным требованиям				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33616	24111	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33616	N 71407	14111	2.3.1
7	Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
7.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33618	24113	2.3.2
7.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33618	N 71407	14113	2.3.2
8	РНП по договорам страхования жизни				
8.1	По регуляторным требованиям				
8.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 33104	21501	2.3.1

8.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33104	N 71401	11501	2.3.1
8.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33106	N 71401	11502	2.3.1
8.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 33106	21502	2.3.1
8.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 33105	21502	2.3.1
8.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33105	N 71401	11502	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни				
9.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33619	24114	2.3.1
9.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33619	N 71407	14114	2.3.1

Примечание к таблице:

\* - в графе 5 данной и нижеследующих таблиц указаны символы доходов и расходов страховщика, установленные Положением Банка России № 487-П

**Таблица 2**

**Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в математическом резерве				
1.1	По регуляторным требованиям				

1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34501	N 71407	14301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34501	24301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34503	24302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34503	N 71407	14302	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34502	N 71407	14302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34502	24302	2.3.1
2	Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34504	N 71407	14303	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34504	24303	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34506	24304	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34506	N 71407	14304	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34505	N 71407	14304	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34505	24304	2.3.1
3	Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям				
3.1	По регуляторным требованиям				

3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34507	N 71407	14305	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34507	24305	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34509	24306	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34509	N 71407	14306	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34508	N 71407	14306	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34508	24306	2.3.1
4	Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям				
4.1	По регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34510	N 71407	14307	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34510	24307	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34512	24308	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34512	N 71407	14308	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34511	N 71407	14308	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34511	24308	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34513	N 71407	14309	2.3.1

5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34513	24309	2.3.1
6	Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34515	24311	2.3.2
6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34515	N 71407	14311	2.3.2
7	Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни				
7.1	По регуляторным требованиям				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34004	N 71401	11601	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 34004	21601	2.3.1
7.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 34005	21602	2.3.1
7.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34005	N 71401	11602	2.3.1
7.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34006	N 71401	11602	2.3.1
7.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 34006	21602	2.3.1

**Таблица 3**

**Отражение страховых резервов по страхованию иному, чем  
страхование жизни**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
-------	----------	-------------	--------------	--------	----------------------------

1	2	3	4	5	6
1	РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71404	N 33101	22301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33101	N 71403	12301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33103	N 71403	12302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 33103	22302	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71404	N 33102	22302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33102	N 71403	12302	2.3.1
2	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33201	25501	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33201	N 71409	15401	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33203	N 71409	15402	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33203	25502	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33202	25502	2.3.1



2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33202	N 71409	15402	2.3.1
3	Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33301	25503	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33301	N 71409	15403	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33303	N 71409	15404	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33303	25504	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33302	25504	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33302	N 71409	15404	2.3.1
4	Резерв расходов на урегулирование убытков				
4.1	Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33401	25505	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33401	N 71409	15405	2.3.1
4.2	Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33402	25506	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33402	N 71409	15406	2.3.1
5	РНР				
5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33501	25507	2.3.2

5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33501	N 71409	15407	2.3.2
6	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33701	N 71409	15801	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33701	25801	2.3.1
7	Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33702	N 71409	15802	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33702	25802	2.3.1
8	Стабилизационный резерв по договорам страхования				
8.1	Формирование резерва в соответствии с регуляторными требованиями				
8.1.1	Начисление	N 71410	N 33801	25601	2.3.1
8.1.2	Списание	N 33801	N 71409	15501	2.3.1
8.2	Корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.2.1	Начисление	N 33805	N 71409	15501	2.3.1
8.2.2	Списание	N 71410	N 33805	25601	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков				
9.1	По регуляторным требованиям				
9.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33803	25602	2.3.1
9.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33803	N 71409	15502	2.3.1
9.2	Корректировка прочих резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
9.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33805	N 71409	15502	2.3.1

9.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33805	25602	2.3.1
-------	--	---------	---------	-------	-------

**Таблица 4**

**Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34001	N 71403	12401	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 34001	22401	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71404	N 34002	22402	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34002	N 71403	12402	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34003	N 71403	12402	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 34003	22402	2.3.1
2	Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34101	N 71409	15601	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34101	25701	2.3.1

2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34102	25702	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34102	N 71409	15602	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34103	N 71409	15602	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34102	25702	2.3.1
3	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34201	N 71409	15603	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34201	25703	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34202	25704	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34202	N 71409	15604	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34203	N 71409	15604	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34203	25704	2.3.1
4	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
4.1	По требованиям настоящего Положения				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34301	N 71409	15605	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34301	25705	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в РНР				

5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34401	N 71409	15606	2.3.2
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34401	25706	2.3.2
6	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34601	25901	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34601	N 71409	15901	2.3.1
7	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34602	25902	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34602	N 71409	15902	2.3.1

**Таблица 5**

**Отражение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ				
1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33001	24201	2.3.1
1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33001	N 71407	14201	2.3.1

2	Корректировка резервов, начисленных по регуляторным требованиям				
2.1	Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33603	N 71407	14102	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33603	24102	2.3.1
2.2	Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33606	N 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33606	24104	2.3.1
2.3	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33609	N 71407	14106	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33609	24106	2.3.1
2.4	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.4.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33612	N 71407	14108	2.3.1
2.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33612	24108	2.3.1
2.5	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям				
2.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33615	N 71407	14110	2.3.1
2.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33615	24110	2.3.1
2.6	Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям				
2.6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33617	N 71407	14112	2.3.1

2.6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33617	24112	2.3.1
3	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33901	N 71407	14401	2.3.1
3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33901	24401	2.3.1
4	Корректировка доли перестраховщиков в резервах, начисленной по регуляторным требованиям				
4.1	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве, начисленной по регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34502	24302	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34502	N 71407	14302	2.3.1
4.2	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, начисленной по регуляторным требованиям				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34505	24304	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34505	N 71407	14304	2.3.1
4.3	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34508	24306	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34508	N 71407	14306	2.3.1
4.4	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям				
4.4.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34511	24308	2.3.1

4.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34511	N 71407	14308	2.3.1
4.5	Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям				
4.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34514	24310	2.3.1
4.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34514	N 71407	14310	2.3.1

**Таблица 6**

**Отражение операций по инвестиционным договорам без НВПДВ**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ				
1.1	Первоначальное признание обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 202, N 205	N 35103	-	
1.2	Начисление процентов по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71101	N 35103	28201	2.3.1
1.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71103	N 35103	28202	2.3.1
1.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71104	18201	2.3.1
1.5	Увеличение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71508	N 35103	28203	2.3.1
1.6	Уменьшение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71507	18202	2.3.1
1.7	Прекращение признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 202, N 205	-	2.3.1



2	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам без НДС				
2.1	Первоначальное признание доли перестраховщиков в обязательствах	N 35201	N 202, N 205	-	
2.2	Начисление процентов по доле перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НДС	N 35201	N 71001	18301	2.3.1
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	N 35201	N 71005	18302	2.3.1
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	N 71006	N 35201	28301	2.3.1
2.5	Увеличение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	N 35201	N 71501	18303	2.3.1
2.6	Уменьшение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	N 71502	N 35201	28302	2.3.1
2.7	Прекращение признания	N 202, N 205	N 35201	-	2.3.1

**Таблица 7**

**Отражение выделения встроенных производных финансовых инструментов и отделения депозитных составляющих**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов				
1.1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, при первоначальном признании	N 71401 N 71403	N 52702	11101, 11102, 11201, 11202, 12101, 12102	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3

1.2	Положительная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 52702	N 71509	18501, 18502, 19501	2.2.2, 2.3.3
1.3	Отрицательная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 71510	N 52702	28501, 28502, 29601	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3
1.4	Прекращение признания встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 52702	N 202, N 205	-	2.2.2
2	Отделение депозитных составляющих				
2.1	Первоначальное признание	N 202, N 205	N 35101	-	2.1.4
2.2	Начисление процентов на депозитную составляющую	N 71101	N 35101	28101	2.2.2, 2.3.3
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	N 71103	N 35101	28102	2.2.2, 2.3.3
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	N 35101	N 71104	18101	2.2.2, 2.3.3
2.5	Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	N 71508	N 35101	28103	2.2.2, 2.3.3
2.6	Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	N 35101	N 71507	18102	2.2.2, 2.3.3
2.7	Прекращение признания	N 35101	N 202, N 205	-	2.2.2

**Таблица 8**

**Отражение страховой премии по договорам страхования и перестрахования**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по договорам страхования жизни				
1.1	Страховые премии текущего периода	N 48001, N 48002	N 71401	11101	2.1.3

1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48001, N 48002	N 71401	11103	2.2.1
1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48001, N 48002	N 71401	11105	2.2.1
1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48001, N 48002	21101	2.2.1
1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71402	N 48001, N 48002	21103	2.2.1
1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48001, N 48002	21105	2.2.1
1.6.1	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена (при условии сформированного РНП по договору страхования жизни)	N 71402	N 48001, N 48002	21109	2.2.1
1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71402	N 48001, N 48002	21107	2.2.1
1.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48001, N 48002	N 71401	11101	2.2.1
1.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71401	N 48001, N 48002	11101	2.2.1
1.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71402	N 48001, N 48002	21107	2.2.1
1.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48001, N 48002	-	2.2.1
1.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48001, N 48002	-	2.2.1
2	Страховые премии по операциям сострахования				
2.1	У ведущей страховой организации				
2.1.1	Начисление доходов (расходов) по страховым премиям (взносам), причитающимся в связи с операциями сострахования, аналогично договорам прямого страхования				

	(бухгалтерские записи 1 и 3 настоящей таблицы)				
2.1.2	Доходы (расходы) по страховым премиям (взносам), причитающимся к поступлению в связи с операциями сострахования и приходящимся на долю участников договора страхования				
2.1.2.1	Увеличение страховой премии по договорам страхования жизни	N 48001, N 48002	N 48005, N 48006	-	2.1.3
2.1.2.2	Уменьшение страховой премии по договорам страхования жизни	N 48005, N 48006	N 48001, N 48002	-	2.2.1
2.1.2.3	Увеличение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 48003, N 48004	N 48005, N 48006	-	2.1.3
2.1.2.4	Уменьшение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 48005, N 48006	N 48003, N 48004	-	2.2.1
2.2	У других участников договора страхования				
2.2.1	По страхованию жизни				
2.2.1.1	Страховые премии текущего периода	N 48005, N 48006	N 71401	11101	2.1.3
2.2.1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48005, N 48006	N 71401	11103	2.2.1
2.2.1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48005, N 48006	N 71401	11105	2.2.1
2.2.1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48005, N 48006	21101	2.2.1
2.2.1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной премией	N 71402	N 48005, N 48006	21103	2.2.1
2.2.1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48005, N 48006	21105	2.2.1
2.2.1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71402	N 48005, N 48006	21107	2.2.1
2.2.2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
2.2.2.1	Страховые премии текущего периода	N 48005, N 48006	N 71403	12101	2.1.3
2.2.2.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48005, N 48006	N 71403	12103	2.2.1
2.2.2.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48005, N 48006	N 71403	12105	2.2.1

2.2.2.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71404	N 48005, N 48006	22101	2.2.1
2.2.2.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71404	N 48005, N 48006	22103	2.2.1
2.2.2.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48005, N 48006	22105	2.2.1
2.2.2.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48005, N 48006	22107	2.2.1
2.2.2.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71404	N 48005, N 48006	22109	2.2.1
3	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.1	Страховые премии текущего периода	N 48003, N 48004	N 71403	12101	2.1.3
3.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48003, N 48004	N 71403	12103	2.2.1
3.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48003, N 48004	N 71403	12105	2.2.1
3.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71404	N 48003, N 48004	22101	2.2.1
3.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71404	N 48003, N 48004	22103	2.2.1
3.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48003, N 48004	22105	2.2.1
3.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48003, N 48004	22107	2.2.1
3.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71404	N 48003, N 48004	22109	2.2.1
3.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48003, N 48004	N 71403	12101	2.2.1
3.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71403	N 48003, N 48004	12101	2.2.1

3.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71404	N 48003, N 48004	22109	2.2.1
3.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48003, N 48004	-	2.2.1
3.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48003, N 48004	-	2.2.1
4	Страховые премии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия)				
4.1	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11102	2.1.3
4.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11104	2.2.1
4.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11106	2.2.1
4.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21102	2.2.1
4.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21104	2.2.1
4.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48007, N 48008	21106	2.2.1
4.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21108	2.2.1
4.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48007, N 48008	N 71401	11102	2.2.1
4.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71401	N 48007, N 48008	11102	2.2.1

4.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71402	N 48007, N 48008	21108	2.2.1
4.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48007, N 48008	-	2.2.1
4.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48007, N 48008	-	2.2.1
5	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия)				
5.1	Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование	N 48009, N 48010	N 71403	12102	2.1.3
5.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 48009, N 48010	N 71403	12104	2.2.1
5.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 48009, N 48010	N 71403	12106	2.2.1
5.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22102	2.2.1
5.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22104	2.2.1
5.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48009, N 48010	22106	2.2.1
5.7	Расторжение договоров, принятых в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48009, N 48010	22108	2.2.1
5.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22110	2.2.1
5.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48009, N 48010	N 71403	12102	2.2.1

5.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71403	N 48009, N 48010	12102	2.2.1
5.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71404	N 48009, N 48010	22110	2.2.1
5.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48009, N 48010	-	2.2.1
5.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48009, N 48010	-	2.2.1
6	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование				
6.1	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	N 71402	N 48011, N 48012	21301	2.1.3
6.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71402	N 48011, N 48012	21302	2.2.1
6.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71402	N 48011, N 48012	21303	2.2.1
6.4	Расторжения по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 48011, N 48012	N 71401	11301	2.2.1
6.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11302	2.2.1
6.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 48011, N 48012	N 71401	11303	2.2.1
6.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11304	2.2.1



6.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11305	2.2.1
6.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71402	N 48011, N 48012	21301	2.2.1
6.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48011, N 48012	N 71402	21301	2.2.1
6.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48011, N 48012	N 71401	11305	2.2.1
7	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование				
7.1	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	N 71404	N 48013, N 48014	22201	2.1.3
7.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 71404	N 48013, N 48014	22202	2.2.1
7.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 71404	N 48013, N 48014	22203	2.2.1
7.4	Расторжение по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 48013, N 48014	N 71403	12201	2.2.1
7.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12202	2.2.1
7.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 48013, N 48014	N 71403	12203	2.2.1
7.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договору, переданному в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12204	2.2.1

7.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12205	2.2.1
7.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71404	N 48013, N 48014	22201	2.2.1
7.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48013, N 48014	N 71404	22201	2.2.1
7.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48013, N 48014	N 71403	12205	2.2.1
8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ текущего периода	N 48032, N 48033	N 71401	11201	2.1.3
8.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	N 48032, N 48033	N 71401	11203	2.2.1
8.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	N 48032, N 48033	N 71401	11205	2.2.1
8.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48032, N 48033	21201	2.2.1
8.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с ошибочно начисленной премией по договору	N 71402	N 48032, N 48033	21203	2.2.1
8.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	N 71402	N 48032, N 48033	21205	2.2.1
8.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	N 71402	N 48032, N 48033	21207	2.2.1

8.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48032, N 48033	-	2.2.1
8.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48032, N 48033	-	2.2.1
9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование				
9.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, текущего периода	N 48034, N 48035	N 71401	11202	2.1.3
9.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора	N 48034, N 48035	N 71401	11204	2.2.1
9.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 48034, N 48035	N 71401	11206	2.2.1
9.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора по договорам	N 71402	N 48034, N 48035	21202	2.2.1
9.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с ошибочно начисленной премией по договору	N 71402	N 48034, N 48035	21204	2.2.1
9.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	N 71402	N 48034, N 48035	21206	2.2.1
9.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 71402	N 48034, N 48035	21208	2.2.1
9.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48034, N 48035	-	2.2.1
9.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в	N 48017, N 48018	N 48034, N 48035	-	2.2.1

	перестрахование, к получению от страховых брокеров				
10	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование				
10.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, текущего периода	N 71402	N 48036, N 48037	21401	2.1.3
10.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48036, N 48037	21402	2.2.1
10.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, прошлых периодов, не учтенные ранее	N 71402	N 48036, N 48037	21403	2.2.1
10.4	Доход в виде возврата по расторгнутым инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11401	2.2.1
10.5	Уменьшение премии в связи с изменением условий по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11402	2.2.1
10.6	Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением инвестиционных договоров с НВПДВ, переданным в перестрахование в случае, если премия не была уплачена	N 48036, N 48037	N 71401	11403	2.2.1
10.7	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11404	2.2.1
10.8	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 48036, N 48037	N 71401	11405	2.2.1

**Таблица 9**

**Отражение выплат по договорам страхования и перестрахования**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам страхования жизни				
1.1	Оплата денежными средствами				
1.1.1	Выплаты по договорам страхования жизни	N 71406	N 202, N 205	23101	2.2.4
1.1.2	Выкупные суммы по договорам страхования жизни	N 71406	N 202, N 205	23103	2.2.4
1.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов)	N 71406	N 202, N 205	23105	2.2.4
1.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	N 71406	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.3	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	N 71406	N 48001, N 48002	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.4	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	N 71406	N 48005, N 48006	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.5	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	N 71406	N 60301, N 60302	23101, 23103, 23105	2.2.4
(в ред. Указания Банка России от 06.09.2016 N 4130-У)					
2	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
2.1	Оплата денежными средствами	N 71410	N 202, N 205	25101	2.2.4
2.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	N 71410	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018	25101	2.2.4
2.3	Признание выплат по страховым случаям по счетам медицинским организациям, станциям технического обслуживания, сервисным компаниям	N 71410	N 48101, N 48102, N 48103, N 48104, N 48105, N 48106	25101	2.2.4

2.4	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	N 71410	N 48003, N 48004	25101	2.2.4
2.5	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	N 71410	N 48005, N 48006	25101	2.2.4
2.6	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	N 71410	N 60301, N 60302	25101	2.2.4
3	Выплаты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование				
3.1	Оплата денежными средствами				
3.1.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23102	2.2.4
3.1.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23104	2.2.4
3.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23106	2.2.4
3.2	Расчеты с перестрахователем на нетто-основе				
3.2.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23102	2.2.4
3.2.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23104	2.2.4
3.2.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23106	2.2.4
4	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование				
4.1	Оплата денежными средствами	N 71410	N 202, N 205	25102	2.2.4
4.2	При расчетах с перестрахователем на нетто-основе	N 71410	N 48009, N 48010	25102	2.2.4
5	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования жизни				
5.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	N 71406	N 60305, N 60306	23301	2.2.4
5.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	N 71406	N 60335, N 60336	23302	2.2.4

5.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	N 71406	N 60414	23304	2.2.4
5.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 71406	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	23303	2.2.4
5.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	N 71406	N 48001, N 48002	23304	2.2.4
5.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	N 71406	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	23304	2.2.4
6	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
6.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	N 71410	N 60305, N 60306	25201	2.2.4
6.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	N 71410	N 60335, N 60336	25202	2.2.4
6.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	N 71410	N 60414	25204	2.2.4
6.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 71410	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	25203	2.2.4
6.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	N 71410	N 48003, N 48004	25204	2.2.4
6.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	N 71410	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	25204	2.2.4
7	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ				
7.1	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ денежными средствами	N 71406	N 202, N 205	23201, 23203	2.2.4
7.2	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ на основе взаимозачета	N 71406	N 48032, N 48033	23201, 23203	2.2.4
7.3	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ денежными средствами	N 71406	N 202, N 205	23202, 23204	2.2.4

7.4	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ на основе взаимозачета	N 71406	N 48032, N 48033	23202, 23204	2.2.4
8	Доля перестраховщиков в страховых выплатах				
8.1	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по страхованию жизни				
8.1.1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования жизни	N 48011, N 48012	N 71405	13101	2.2.4
8.1.2	Доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни	N 48011, N 48012	N 71405	13102	2.2.4
8.2	Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.2.1	Доля перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 48036, N 48037	N 71405	13201	2.2.4
8.2.2	Доля перестраховщика в выплатах в связи с расторжением инвестиционных договоров с НВПДВ	N 48036, N 48037	N 71405	13202	2.2.4
8.3	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.3.1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования	N 48013, N 48014	N 71409	15101	2.2.4
8.3.2	Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71409	15102	2.2.4
9	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков				
9.1	По договорам страхования жизни				
9.1.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 48011, N 48012	N 71405	13301	2.2.4
9.1.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	N 48011, N 48012	N 71405	13302	2.2.4
9.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
9.2.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 48013, N 48014	N 71409	15201	2.2.4
9.2.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	N 48013, N 48014	N 71409	15202	2.2.4
10	Доход по суброгации и регрессным требованиям, доход от получения				



	застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
10.1	Компенсация расходов страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование				
10.1.1	Доходы по суброгации и регрессным требованиям	N 48025, N 48009, N 48010	N 71409	15701	2.2.4
10.1.2	Доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	N 611, N 619, N 620	N 71409	15702	2.2.4
10.2	Доля перестраховщиков в доходах по компенсации расходов страховщика				
10.2.1	Доля перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям	N 71410	N 48013, N 48014	25401	2.2.4
10.2.2	Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	N 71410	N 48013, N 48014	25402	2.2.4

**Таблица 10**

**Отражение аквизиционных расходов и доходов, отложенных  
аквизиционных доходов и расходов**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Аквизиционные расходы по операциям страхования жизни				
1.1	Вознаграждение страховым агентам	N 71412	N 48005, N 48006, N 48021, N 48022	26101	2.1.7, 2.2.6
1.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48021, N 48022	N 48015, N 48016	-	2.2.6
1.3	Вознаграждение страховым брокерам	N 71412	N 48005, N 48006, N 48023, N 48024	26102	2.1.7, 2.2.6
1.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за	N 48023, N 48024	N 48017, N 48018	-	2.2.6

	заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями				
1.5	Расходы на рекламу	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26103	2.1.7, 2.2.6
1.6	Расходы на оплату труда работников	N 71412	N 60305, N 60306	26104	2.1.7, 2.2.6
1.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	N 71412	N 60335, N 60336	26105	2.1.7, 2.2.6
1.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26106	2.1.7, 2.2.6
1.9	Расходы на предстраховую экспертизу	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26107	2.1.7, 2.2.6
1.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	N 71412	N 61003	26112	2.1.7, 2.2.6
1.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26108	2.1.7, 2.2.6
1.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	N 71412	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	26109, 26110	2.2.6
1.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71411	16101, 16102	2.2.6
1.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71412	N 48021, N 48022	26101	2.2.6
1.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71412	N 48023, N 48024	26102	2.2.6
1.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением	N 48021, N 48022	N 71412	26101	2.2.6

	первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода				
1.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48021, N 48022	N 71411	16101	2.2.6
1.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48023, N 48024	N 71412	26102	2.2.6
1.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48023, N 48024	N 71411	16102	2.2.6
2	Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни				
2.1	Вознаграждение страховым агентам	N 71414	N 48005, N 48006, N 48021, N 48022	27101	2.1.7, 2.2.6
2.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48021, N 48022	N 48015, N 48016	-	2.2.6
2.3	Вознаграждение страховым брокерам	N 71414	N 48005, N 48006, N 48023, N 48024	27102	2.1.7, 2.2.6
2.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48023, N 48024	N 48017, N 48018	-	2.2.6
2.5	Расходы на рекламу	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27103	2.1.7, 2.2.6
2.6	Расходы на оплату труда работников	N 71414	N 60305, N 60306	27104	2.1.7, 2.2.6

2.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	N 71414	N 60335, N 60336	27105	2.1.7, 2.2.6
2.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27106	2.1.7, 2.2.6
2.9	Расходы на предстраховую экспертизу	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27107	2.1.7, 2.2.6
2.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	N 71414	N 61003	27112	2.1.7, 2.2.6
2.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27108	2.1.7, 2.2.6
2.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	N 71414	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	27109, 27110	2.2.6
2.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71413	17101, 17102	2.2.6
2.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71414	N 48021, N 48022	27101	2.2.6
2.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71414	N 48023, N 48024	27102	2.2.6
2.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48021, N 48022	N 71414	27101	2.2.6
2.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48021, N 48022	N 71413	17101	2.2.6

2.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48023, N 48024	N 71414	27102	2.2.6
2.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48023, N 48024	N 71413	17102	2.2.6
3	Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования				
3.1	По договорам страхования жизни				
3.1.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	N 71412	N 48007, N 48008	26111	2.1.7, 2.2.6
3.1.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71411	16201	2.1.7, 2.2.6
3.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.2.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	N 71414	N 48009, N 48010	27111	2.1.7, 2.2.6
3.2.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71413	17201	2.1.7, 2.2.6
4	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования жизни				
4.1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования жизни	N 35301	N 71411	16301	2.1.7, 2.2.6
4.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 35304	N 71411	16302	2.2.6
4.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования жизни	N 71412	N 35301	26201	2.1.7, 2.2.6
4.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71412	N 35304	26202	2.1.7, 2.2.6
5	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
5.1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 35302	N 71413	17301	2.1.7, 2.2.6
5.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем	N 35306	N 71413	17302	2.1.7, 2.2.6

	страхование жизни, переданным в перестрахование				
5.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71414	N 35302	27201	2.1.7, 2.2.6
5.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	N 71414	N 35306	27202	2.1.7, 2.2.6

**Таблица 11**

**Отражение депонирования премий и убытков и начисления процентов  
на депо премий и убытков**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	По договорам, принятым в перестрахование				
1.1	Депонирование премии	N 48019, N 48020	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	-	2.2.7
1.2	Депонирование убытка	N 48019, N 48020	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	-	2.2.7
1.3	Начисление процентов на депо премии	N 48019, N 48020	N 71415, N 71417	18701, 19701	2.2.7
1.4	Начисление процентов на депо убытков	N 48019, N 48020	N 71415, N 71417	18701, 19701	2.2.7
1.5	Высвобождение депонированных премий	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	N 48019, N 48020	-	2.2.7
1.6	Высвобождение депонированных убытков	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	N 48019, N 48020	-	2.2.7
2	По договорам, переданным в перестрахование				
2.1	Депонирование премии	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	N 48019, N 48020	-	2.2.7
2.2	Депонирование убытка	N 48011,	N 48019,	-	2.2.7

		N 48012, N 48013, N 48014	N 48020		
2.3	Начисление процентов на депо премии	N 71416, N 71418	N 48019, N 48020	28701, 29801	2.2.7
2.4	Начисление процентов на депо убытков	N 71416, N 71418	N 48019, N 48020	28701, 29801	2.2.7
2.5	Высвобождение депонированных премий	N 48019, N 48020	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	-	2.2.7
2.6	Высвобождение депонированных убытков	N 48019, N 48020	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	-	2.2.7

**Таблица 12**

**Отражение прочих операций, связанных с особенностями  
осуществления деятельности страховщика**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Симво л	Подпункт Положени я № 491-П
1	2	3	4	5	6
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1 признается утратившей силу.					
1	Обесценение активов по страхованию и перестрахованию				
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1 признается утратившей силу.					
1.1	По страхованию жизни				
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.1 признается утратившей силу.					
1.1.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	N 71416	N 48027	28401	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.2 признается утратившей силу.					
1.1.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	N 71416	N 48027	28402, 28403	2.3.4

С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.3 признается утратившей силу.					
1.1.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	N 48027	N 71415	18401	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.4 признается утратившей силу.					
1.1.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	N 48027	N 71415	18402, 18403	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.5 признается утратившей силу.					
1.1.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71415	18404	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.1.6 признается утратившей силу.					
1.1.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	N 48007, N 48008, N 48011, N 48012	N 71415	18405, 18406	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2 признается утратившей силу.					
1.2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.1 признается утратившей силу.					
1.2.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	N 71418	N 48027	29501	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.2 признается утратившей силу.					
1.2.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	N 71418	N 48027	29502, 29503	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.3 признается утратившей силу.					
1.2.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	N 48027	N 71417	19401	2.3.4



С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.4 признается утратившей силу.					
1.2.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	N 48027	N 71417	19402, 19403	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.5 признается утратившей силу.					
1.2.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71417	19404	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.6 признается утратившей силу.					
1.2.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	N 48009, N 48010, N 48013, N 48014	N 71417	19405, 19406	2.3.4
С 1 января 2018 года Указанием Банка России от 06.09.2016 N 4130-У строка 1.2.7 признается утратившей силу.					
1.2.7	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	N 71418	N 48027	29501	2.3.4
2	Операции по договорам без значительного страхового риска				
2.1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	N 60322, N 60323	N 71417	19101	2.1.7
2.2	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	N 71418	N 60322, N 60323	29101	2.1.7
3	Учет операций по ОМС				
3.1	Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС)				
3.1.1	Начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	N 48201, N 48202	N 48203	-	2.1.7
3.1.2	Средства, поступившие от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	N 205	N 48201, N 48202	-	2.1.7

3.1.3	Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	N 48204, N 48205	N 48203	-	2.1.7
3.1.4	Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	N 205	N 48204, N 48205	-	2.1.7
3.1.5	Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	N 48206	N 48203	-	2.1.7
3.1.6	Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	N 205	N 48206	-	2.1.7
3.2	Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь				
3.2.1	Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также отражение результатов реэкспертизы	N 48203	N 48205	-	2.1.7
3.2.2	Фактическая оплата	N 48205	N 205	-	2.1.7
3.2.3	Авансирование медицинских организаций	N 48204	N 205	-	2.1.7
3.2.4	Зачет авансов	N 48205	N 48204	-	2.1.7
3.3	Неиспользованные суммы целевых средств				
3.3.1	Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств	N 48203	N 48201, N 48202	-	2.1.7
3.3.2	Фактическая оплата	N 48201, N 48202	N 205	-	2.1.7
3.4	Начисление доходов страховой медицинской организации				
3.4.1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	N 48201, N 48202	N 71417	19201	2.1.7
3.4.2	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе	N 48203	N 71417	19202	2.1.7
3.4.3	Доход от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	N 48201, N 48202	N 71417	19203	2.1.7

3.4.4	Доход от экономии годового объема средств	N 48201, N 48202	N 71417	19204	2.1.7
3.4.5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	N 48203	N 71417	19205	2.1.7
3.5	Пени и штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС				
3.5.1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	N 71418	N 48201, N 48202	29201	2.1.7
3.5.2	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	N 71418	N 48204, N 48205	29202	2.1.7
3.6	Обесценение дебиторской задолженности				
3.6.1	Создание резерва под обесценение	N 71418	N 48207	29203	2.1.7
3.6.2	Восстановление резерва под обесценение	N 48207	N 71417	19206	2.1.7
4	Учет операций по ПВУ				
4.1	Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию				
4.1.1	У страховщика потерпевшего				
4.1.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5
4.1.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202, N 205	-	2.2.5
4.1.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	-	2.2.5
4.1.1.4	Поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в	N 205	N 47432, N 47433	-	2.2.5

	счет возмещения расчетов по ПВУ, осуществленных страховщиком потерпевшего				
4.1.2	У страховщика причинителя вреда				
4.1.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434, N 47435	25101	2.2.5
4.1.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет расчетов по ПВУ	N 47434, N 47435	N 205	-	2.2.5
4.2	Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии				
4.2.1	У страховщика потерпевшего				
4.2.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5
4.2.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202, N 205	-	2.2.5
4.2.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	-	2.2.5
4.2.1.4	Поступление денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего, расчетов по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии	N 205	N 47432, N 47433	-	2.2.5
4.2.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам	N 71418	N 47432	29301	2.2.5
4.2.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам	N 47433	N 71417	19301	2.2.5

4.2.2	У страховщика причинителя вреда				
4.2.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434, N 47435	25101	2.2.5
4.2.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	N 47434, N 47435	N 205	-	2.2.5
4.3	При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных заранее				
4.3.1	У страховщика потерпевшего				
4.3.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5
4.3.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202, N 205	-	2.2.5
4.3.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	-	2.2.5
4.3.1.4	Поступление денежных средств (через посредника или напрямую) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	N 205	N 47432, N 47433	-	2.2.5
4.3.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершённым расчетам	N 71418	N 47432	29301	2.2.5
4.3.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершённым расчетам	N 47433	N 71417	19301	2.2.5
4.3.2	У страховщика причинителя вреда				

4.3.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434, N 47435	25101	2.2.5
4.3.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через посредника или напрямую) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	N 47434, N 47435	N 205	-	2.2.5
4.3.2.3	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершённым расчетам	N 71410	N 47434	25101	2.2.5
4.3.2.4	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершённым расчетам	N 47435	N 71409	15302	2.2.5
4.4	Обесценение дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ				
4.4.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение	N 71418	N 47425	29501	2.2.5
4.4.2	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение	N 47425	N 71417	19401	2.2.5
4.5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства				
4.5.1	У страховщика потерпевшего				
4.5.1.1	Отражение задолженности по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ	N 47436	N 47432	-	2.2.5
4.5.1.2	Сумма полученной компенсационной выплаты (от профессионального объединения страховщиков) страховщиком потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ	N 205	N 47436	-	2.2.5
4.6	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда				
4.6.1	У страховщика причинителя вреда				

4.6.1.1	Отражение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков	N 47435	N 47437	-	2.2.5
4.6.1.2	Погашение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	N 47437	N 205	-	2.2.5
5	Расчеты по отчислениям от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации				
5.1	Отражение расхода по отчислениям от страховых премий				
5.1.1	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	N 71418	N 60303	29401	2.2.7
5.1.2	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	N 71418	N 60303	29402	2.2.7
5.1.3	По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	N 71418	N 60303	29403	2.2.7
5.1.4	По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	N 71418	N 60303	29404	2.2.7
5.1.5	По иным видам страхования	N 71418	N 60303	29405	2.2.7
5.2	Отражение фактической оплаты начисленных отчислений от страховых премий в союзы, ассоциации страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации	N 60303	N 205	-	2.2.7
6	Списания по инкассо по судебным решениям				
6.1	Списание по судебному решению	N 48028	N 205	-	2.2.7
6.2	Соотнесение с договором страхования, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков для страховщика причинителя вреда	N 71406, N 71410	N 48028	23107, 23108, 23304, 23305, 25103,	2.2.7

				25104, 25203, 25204, 25205	
6.3	Соотнесение с договором страхования для страховщика потерпевшего по ПВУ	N 48031	N 48028	-	2.2.5
6.4	Соотнесение с договором страхования для страховщика причинителя вреда по ПВУ	N 47434, N 47435	N 48028	-	2.2.5
6.5	Отражение для страховщика потерпевшего расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ, в части списаний по инкассо	N 71418	N 47432, N 47433	29302	2.2.5
6.6	Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо	N 47434, N 47435	N 71409	15703	2.2.5
6.7	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	N 71406, N 71410	N 48030	23401, 25301	2.2.7
6.8	Доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	N 48030	N 71405, N 71409	13401, 15301	2.2.7
7	Прочие доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования				
7.1	Доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование				
7.1.1	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию жизни	N 48011	N 71415	18702	2.2.7
7.1.2	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	N 48013	N 71417	19702	2.2.7
7.2	Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование				
7.2.1	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию жизни	N 71416	N 48008	28702	2.2.7
7.2.2	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	N 71418	N 48010	29802	2.2.7
7.3	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию	N 48101, N 48102	N 71417	19703	2.2.7



7.4	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования, переданным в перестрахование				
7.4.1	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71416	N 48011, N 48012	28703	2.2.7
7.4.2	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	N 71418	N 48013, N 48014	29803	2.2.7

**Таблица 12.1**

**Обесценение дебиторской задолженности по страхованию и  
перестрахованию в соответствии с МСФО (IFRS) 9**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Пункт, подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	По страхованию жизни				
1.1	Формирование (доначисление) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	N 71416	N 48027	28401, 28402, 28403	31.1.18, 31.1.19, 31.1.21.1, 31.1.22, 31.1.23, 31.1.24
1.2	Восстановление (уменьшение) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	N 48027	N 71415	18401, 18402, 18403	31.1.18, 31.1.20, 31.1.21.1, 31.1.21.2, 31.1.22, 31.1.25, 31.1.26
1.3	Признание (доначисление) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	N 48038	N 71415	18401, 18402, 18403	31.1.21.2
1.4	Восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	N 71416	N 48038	28401, 28402, 28403	31.1.21.1, 31.1.21.2
1.5	Списание резерва под обесценение на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	N 48027	N 60311, N 60312		31.1.28

1.6	Списание корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	N 60311, N 60312	N 48038		31.1.29
1.7	Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение	N 48027	N 48007, N 48008, N 48011, N 48012, N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021, N 48022, N 48023, N 48024		31.1.27
2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
2.1	Формирование (доначисление) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	N 71418	N 48027	29501, 29502, 29503	31.1.18, 31.1.19, 31.1.21.1, 31.1.22, 31.1.23, 31.1.24
2.2	Восстановление (уменьшение) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	N 48027	N 71417	19401, 19402, 19403	31.1.18, 31.1.20, 31.1.21.1, 31.1.21.2, 31.1.22, 31.1.25, 31.1.26
2.3	Признание (доначисление) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	N 48038	N 71417	19401, 19402, 19403	31.1.21.2
2.4	Восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	N 71418	N 48038	29501, 29502, 29503	31.1.21.1, 31.1.21.2
2.5	Списание резерва под обесценение на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	N 48027	N 60311, N 60312		31.1.28
2.6	Списание корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков на	N 60311, N 60312	N 48038		31.1.29

	дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля				
2.7	Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение	N 48027	N 48009, N 48010, N 48013, N 48014, N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021, N 48022, N 48023, N 48024		31.1.27

**Таблица 13**

**Отражение операций по приобретению портфеля договоров страхования**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Оплата по операции приобретения портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 205	-	2.1.6
2	Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования				
2.1	Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 202, N 203, N 205, N 501 - 503, N 506, N 507, N 512 - 515, N 619	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 48001, N 48007	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 48003, N 48009	N 60311, N 60312	-	2.1.6

2.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	N 34004, N 34501, N 34504, N 34507, N 34510, N 34513	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	N 34001, N 34101, N 34201	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33104, N 33601, N 33604, N 33607, N 33610, N 33613, N 33616	-	2.1.6
2.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33101, N 33201, N 33301	-	2.1.6
3	Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах, признание активов и обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования в соответствии с настоящим Положением				
3.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34006, N 34503, N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 60311, N 60312	N 34005, N 34502, N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	-	2.1.6
3.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33901	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34003, N 34103, N 34203, N 34301, N 34401	N 60311, N 60312	-	2.1.6

3.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 34002, N 34102, N 34202	-	2.1.6
3.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 34601, N 34602	-	2.1.6
3.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4	Признание корректировок обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию жизни	N 60311, N 60312	N 33105, N 33602, N 33605, N 33608, N 33611, N 33614, N 33618	-	2.1.6
4.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию жизни	N 33106, N 33603, N 33606, N 33609, N 33612, N 33615, N 33617	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 60311, N 60312	N 33001	-	2.1.6
4.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	N 60311, N 60312	N 33401, N 33402, N 33501		2.1.6
4.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 33102, N 33202, N 33302,	-	2.1.6
4.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	N 33103, N 33203, N 33303	N 60311, N 60312	-	2.1.6

4.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 33701, N 33702	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования	N 60311, N 60312	N 35101	-	2.1.6
4.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 52702	-	2.1.6
4.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 52701	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 60311, N 60312	N 35103	-	2.1.6
5	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	N 60901	N 60311, N 60312		2.1.6
6	Признание финансовых результатов и гудвила				
6.1	Признание гудвила	N 60905	N 60311, N 60312	-	2.1.6
6.2	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	28601	2.1.6
6.3	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	29701	2.1.6
6.4	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	18601	2.1.6
6.5	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 71417	19601	2.1.6

**Таблица 14**

**Отражение операций по принятию от передающей страховой организации портфеля договоров страхования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Получение денежными средствами компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	N 205	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2	Начисление дебиторской задолженности по компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	N 60322, N 60323	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3	Признание активов и обязательств по договорам передачи портфеля договоров страхования				
3.1	Признание активов, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 202, N 203, N 205, N 501 - 503, N 506, N 507, N 512 - 515, N 619	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 48001, N 48007	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 48003, N 48009	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 34004, N 34501, N 34504, N 34507, N 34510, N 34513	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 34001, N 34101, N 34201	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33104, N 33601, N 33604, N 33607,	-	2.1.6

			N 33610, N 33613, N 33616		
3.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33101, N 33201, N 33301	-	2.1.6
4	Признание корректировок доли перестраховщика в страховых резервах по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34006, N 34503, N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 60311, N 60312	N 34005, N 34502, N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	-	2.1.6
4.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33901	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34003, N 34103, N 34203, N 34301, N 34401	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 34002, N 34102, N 34202	-	2.1.6
4.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 34601, N 34602	-	2.1.6
4.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5	Признание корректировок обязательств по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				



5.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 60311, N 60312	N 33105, N 33602, N 33605, N 33608, N 33611, N 33614, N 33618	-	2.1.6
5.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 33106, N 33603, N 33606, N 33609, N 33612, N 33615, N 33617	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 60311, N 60312	N 33001	-	2.1.6
5.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	N 60311, N 60312	N 33401, N 33402, N 33501	-	2.1.6
5.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 33102, N 33202, N 33302,	-	2.1.6
5.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 33103, N 33203, N 33303	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 33701, N 33702	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 35101	-	2.1.6
5.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 52702	-	2.1.6
5.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 52701	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 60311, N 60312	N 35103	-	2.1.6

6	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	N 60901	N 60311, N 60312	-	2.1.6
7	Признание финансовых результатов и гудвила				
7.1	Признание гудвила	N 60905	N 60311, N 60312	-	2.1.6
7.2	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	28601	2.1.6
7.3	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	29701	2.1.6
7.4	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	18601	2.1.6
7.5	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 71417	19601	2.1.6

**Таблица 15**

**Отражение операций по выбытию портфеля договоров страхования**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Получение оплаты по операции продажи портфеля договоров страхования	N 205	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2	Прекращение признания активов и обязательств по договорам продажи и передачи портфеля договоров страхования				
2.1	Прекращение признания активов, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 60311, N 60312	N 202, N 203, N 205, N 501 - 503, N 506, N 507, N 512 - 515 N 619	-	2.1.6
2.2	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, переданным в	N 60311, N 60312	N 48001, N 48007	-	2.1.6

	результате продажи и передачи портфеля договоров страхования				
2.3	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 48003, N 48009	-	2.1.6
2.4	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 34004, N 34501, N 34504, N 34507, N 34510, N 34513	-	2.1.6
2.5	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 34001, N 34101, N 34201	-	2.1.6
2.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования жизни по регуляторным требованиям	N 33104, N 33601, N 33604, N 33607, N 33610, N 33613, N 33616	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.7	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 33101, N 33201, N 33301	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3	Прекращение признания активов по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				
3.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 71416	N 34006, N 34503, N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	2860 1	2.1.6
3.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34005, N 34502, N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	N 71415	1860 1	2.1.6
3.3	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах	N 71416	N 33901	2860 1	2.1.6

	по инвестиционным договорам с НВПДВ				
3.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 34003, N 34103, N 34203, N 34301, N 34401	2970 1	2.1.6
3.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34002, N 34102, N 34202	N 71417	1960 1	2.1.6
3.6	Прекращение признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 34601, N 34602	N 71417	1960 1	2.1.6
3.7	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71416	N 35201	2860 1	2.1.6
3.8	Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов	N 71416, N 71418	N 35301, N 35302	2860 1, 2970 1	2.1.6
4	Прекращение признания обязательств по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				
4.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 33105, N 33602, N 33605, N 33608, N 33611, N 33614, N 33618	N 71415	1860 1	2.1.6
4.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 71416	N 33106, N 33603, N 33606, N 33609, N 33612, N 33615, N 33617	2860 1	2.1.6
4.3	Прекращение признания обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33001	N 71415	1860 1	2.1.6
4.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 33102, N 33202, N 33302,	N 71417	1960 1	2.1.6

4.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 33103, N 33203, N 33303	2970 1	2.1.6
4.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не передаваемых в составе портфеля договоров страхования (резервы расходов на урегулирование убытков, РНР)	N 33401, N 33402, N 33501	N 71417	1960 1	2.1.6
4.7	Прекращение признания оценки будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 71418	N 33701, N 33702	2970 1	2.1.6
4.8	Прекращение признания депозитной составляющей по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 35101	N 71415, N 71417	1860 1, 1960 1	2.1.6
4.9	Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 71416, N 71418	N 52701	2860 1, 2970 1	2.1.6
4.10	Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 52702	N 71415, N 71417	1860 1, 1960 1	2.1.6
4.11	Прекращение признания обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71415	1860 1	2.1.6
4.12	Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов	N 35304, N 35306	N 71415, N 71417	1860 1, 1960 1	2.1.6
5	Признание финансовых результатов				
5.1	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	2860 1	2.1.6
5.2	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	2970 1	2.1.6
5.3	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	1860 1	2.1.6
5.4	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля	N 60311, N 60312	N 71417	1960 1	2.1.6

	договоров страхования иного, чем страхование жизни				
--	--	--	--	--	--

**Таблица 16**

**Отражение валютной переоценки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 491-П
1	2	3	4	5	6
1	Отражение дохода от валютной переоценки	N 48001 - N 48025, N 48032 - N 48037, N 48101 - N 48106	N 71511	37201, 37202, 37203, 37204, 37205, 37206	2.2.3
2	Отражение расхода от валютной переоценки	N 71512	N 48001 - N 48025, N 48032 - N 48037, N 48101 - N 48106	47201, 47202, 47203, 47204, 47205, 47206	2.2.3

## Приложение 2

Таблица 1

### Отражение встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Выделение встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании	№ 71301	№ 52702	11201, 11202, 11301, 11302	2.2.4, 2.3.2
2	Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 52701, № 52702	№ 71509	14201	2.4.2
3	Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 71510	№ 52701, № 52702	24301	2.4.2
4	Выбытие встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 71302	№ 52701	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1, 2.5.3
5	Выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 52702	№ 71302	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1, 2.5.3
6	Выделение встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 71301	№ 35102	11201, 11202, 11301, 11302	2.2.4, 2.3.2
7	Начисление процентных расходов (распределение результата размещения средств пенсионных резервов) по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71101	№ 35102	44123	2.3.5

8	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71103	№ 35102	44418, 44419	2.3.5
9	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 35102	№ 71104	44518, 44519	2.3.5
10	Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 71508	№ 35102	45301, 45302	2.4.2
11	Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 35102	№ 71507	35301, 35302	2.4.2
12	Начисление выплат по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 35102	№ 71302	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1

**Таблица 2**

**Отражение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 71303	№ 34701	22101	2.2.5, 2.3.3, 2.3.20
2	Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 34701	№ 71304	12101	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
3	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 71303	№ 34703	22102	2.3.8
4	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34703	№ 71304	12102	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5



5	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34701	22101	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
6	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 34702	№ 71304	12102	2.3.8
7	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34702	22102	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
8	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34701	№ 71304	12101	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
9	Первоначальное признание (увеличение) выплатного резерва	№ 71303	№ 34704	22103	2.3.16, 2.3.20
10	Уменьшение выплатного резерва	№ 34704	№ 71304	12103	2.3.16, 2.3.9, 2.5.1
11	Распределение положительного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 71303	№ 34706	22104	2.3.8
12	Перенос положительного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34706	№ 71304	12104	2.4.6, 2.5.5
13	Увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 71303	№ 34704	22103	2.4.6, 2.5.5
14	Распределение отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 34705	№ 71304	12104	2.3.8
15	Перенос отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34705	22104	2.4.6, 2.5.5
16	Уменьшение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса	№ 34704	№ 71304	12103	2.4.6, 2.5.5

	отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва				
17	Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71303	№ 34707	22105	2.3.18, 2.3.20
18	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34707	№ 71304	12105	2.3.18, 2.3.9, 2.5.1
19	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71303	№ 34709	22106	2.3.8
20	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34709	№ 71304	12106	2.4.5, 2.5.5
21	Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34707	22105	2.4.5, 2.5.5
22	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34708	№ 71304	12106	2.3.8
23	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных	№ 71303	№ 34708	22106	2.4.5, 2.5.5

	накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании				
24	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34707	№ 71304	12105	2.4.5, 2.5.5
25	Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71303	№ 34710	22107	2.3.3, 2.3.20
26	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34710	№ 71304	12107	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
27	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в состав пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71303	№ 34712	22108	2.3.8, 2.5.4
28	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34712	№ 71304	12108	2.4.5, 2.5.5
29	Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 71303	№ 34710	22107	2.4.5, 2.5.5
30	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34711	№ 71304	12108	2.3.8

31	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34711	22108	2.4.5, 2.5.5
32	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса обязательств отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 34710	№ 71304	12107	2.4.5, 2.5.5
33	Первоначальное признание (увеличение) резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34713	22109	2.3.17
34	Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 71304	12109	2.3.17, 2.3.20
35	Распределение положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34715	22110	2.3.8
36	Перенос положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34715	№ 71304	12110	2.4.4, 2.5.5
37	Увеличение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34713	22109	2.4.4, 2.5.5
38	Распределение отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34714	№ 71304	12110	2.3.8
39	Перенос отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34714	22110	2.4.4, 2.5.5
40	Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса отрицательного результата инвестирования	№ 34713	№ 71304	12109	2.4.4, 2.5.5

	средств резерва по обязательному пенсионному страхованию				
41	Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений	-	-	-	2.3.10, 2.3.20
41.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 10801	№ 30305	-	-
41.2	Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801		
42	Поступление от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» выплат гарантийного возмещения	№ 20501	№ 71307	14101	2.3.12
43	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на сумму использования резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34716, № 34717	22111	2.3.17, 8.2

Таблица 3

**Отражение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34801	22201	2.2.5, 2.3.3, 2.3.19
2	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34801	№ 71304	12201	2.3.3, 2.3.9, 2.3.21, 2.5.1
3	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34803	22202	2.3.8
4	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34803	№ 71304	12202	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5

5	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 71303	№ 34801	22201	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
6	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 34802	№ 71304	12202	2.3.8
7	Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34802	22202	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
8	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 34801	№ 71304	12201	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
9	Первоначальное признание и увеличение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71303	№ 34804	22203	2.3.4, 2.3.8, 2.3.21
10	Уменьшение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 34804	№ 71304	12203	2.3.4, 2.3.19
11	Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71303	№ 34901	22301	2.2.5, 2.3.3, 2.3.19
12	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34901	№ 71304	12301	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
13	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с	№ 71303	№ 34903	22302	2.3.8

	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
14	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34903	№ 71304	12302	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
15	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 71303	№ 34901	22301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
16	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 34902	№ 71304	12302	2.3.8, 2.5.1
17	Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71303	№ 34902	22302	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
18	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 34901	№ 71304	12301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
19	Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов	-	-	-	-
19.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 10801	№ 30305	-	2.3.10

19.2	Аналитические счета пенсионных резервов	№ 30306	№ 10801	-	2.3.10
20	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму использования страхового резерва	№ 71303	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	22204, 22303	2.3.4, 8.2

Таблица 4

**Отражение распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1.	Отражение части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенного в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности, в дату принятия решения уполномоченным органом фонда на отдельном лицевом счете. Аналитические счета пенсионных накоплений	10801	10801	-	2.3.8
2.	Отражение направления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственные средства, или в дату передачи ценных бумаг или иного имущества. Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	30306	10801	-	2.3.8
3.	Отражение направления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственные средства, или в дату передачи ценных бумаг или иного имущества. Аналитические счета пенсионных накоплений	10801	30305	-	2.3.8
4.	Отражение части дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенного в состав собственных средств, в дату принятия решения уполномоченным органом фонда на отдельном лицевом счете. Аналитические счета пенсионных резервов	10801	10801	-	2.3.8
5.	Отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности в дату фактического перечисления	30306	10801	-	2.3.8



	денежных средств на банковский счет для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственные средства, или в дату передачи ценных бумаг или иного имущества. Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности				
6.	Отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственные средства, или в дату передачи ценных бумаг или иного имущества. Аналитические счета пенсионных резервов	10801	30305	-	2.3.8

**Таблица 5**

**Отражение порядка учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с подпунктом 2.3.13 пункта 2.3 Положения № 502-П**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Зачисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию разницы, образовавшиеся в соответствии с пунктом 2.3.13.1 настоящего Положения	№ 71303	№ 34713	22109	2.3.13
2	Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.2 настоящего Положения	№ 34701	№ 71304	12101	2.3.13
3	Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.3 настоящего Положения	№ 34702	№ 71304	12102	2.3.13

**Таблица 6**

**Отражение взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6

1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 48401 № 48402 № 48403	№ 71301	11101, 11102	2.2.3, 2.3.1
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11201, 11202	2.2.3, 2.3.1
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11301, 11302	2.2.3, 2.3.1

**Таблица 7**

**Отражение выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Начисление выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 71302	№ 48404, № 48405	21101, 21102, 21103, 21104, 21105,	2.3.9, 2.5.1
2	Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 71302	№ 48305, № 48306	21201, 21202	2.3.9, 2.5.1
3	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48305, № 48306	№ 60301	-	-
4	Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 71302	№ 48305, № 48306	21301, 21302	2.3.9, 2.5.1
5	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	№ 48305, № 48306	№ 60301	-	-

классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов				
--	--	--	--	--

**Таблица 8**

**Отражение аквизиционных расходов**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48406, № 48407	23101, 23102, 23103, 23104	2.2.7
2	Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48307, № 48308	23201, 23202, 23203, 23204	2.2.7

**Таблица 9**

**Отражение отложенных аквизиционных расходов**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35401	№ 71305	13101	2.2.7
2	Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35501	№ 71305	13201	2.2.7
3	Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов)	№ 71306	№ 35401	23301	2.3.6
4	Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного	№ 71306	№ 35501	23401	2.3.6

обеспечения (отложенных аквизиционных расходов)				
---	--	--	--	--

**Таблица 10**

**Отражение порядка учета взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 71802	№ 60322, № 60323	55416	2.4.3
2	Оплата взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 60322, № 60323	№ 20501	-	2.3.11

**Таблица 11**

**Отражение проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34716, № 34717	22111	2.4.1, 8.5
2	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	22204, 22303	2.4.1, 8.4
3	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате списания обязательств	№ 34716, № 34717	№ 71304	12111	2.4.1, 8.2, 8.3

4	Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания обязательств	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	№ 71304	12204, 12303	2.4.1, 8.2, 8.3
5	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде	№ 34716, № 34717	№ 71304	12111	2.4.1 8.5
6	Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде.	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	№ 71304	12204, 12303	2.4.1 8.4
7	Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71306	№ 35401	23301	2.4.1
8	Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71306	№ 35501	23401	2.4.1
9	Уменьшение нематериального актива, непосредственно связанного с договорами об обязательном пенсионном страховании или договорами негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71308	№ 60903	24102	2.4.1

**Таблица 12**

**Отражение приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Оплата по операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические	№ 60311, № 60312	№ 205	-	2.2.6

	счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности				
2	Признание активов и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
2.1	Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 619	№ 60311, № 60312	-	2.2.6
2.2	Признание обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений	№ 60311, № 60312	№ 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713	-	2.2.6
2.3	Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 34801, № 34804	-	2.2.6
2.4	Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 34901	-	2.2.6
2.5	Признание депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 35102	-	2.2.6
2.6	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 52702	-	2.2.6
2.7	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические	№ 52701	№ 60311, № 60312	-	2.2.6

	счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности				
3	Признание корректировок обязательств в сторону увеличения до справедливой стоимости	-	-	-	-
3.1	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 34716	-	2.2.6
3.2	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 34805	-	2.2.6
3.3	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 34904	-	2.2.6
3.4	Признание корректировки по списанию резерва по обязательному пенсионному страхованию. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34717	№ 60311, № 60312	-	2.2.6
3.5	Признание корректировки по списанию страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34806	№ 60311, № 60312	-	2.2.6
4	Признание нематериального актива в соответствии с п. 21.5 настоящего Положения. Используются аналитические счета учета собственных средств или	№ 60901	№ 60311, № 60312	-	-

	имущества для обеспечения уставной деятельности				
5	Признание доходов и расходов, гудвила от операции приобретения портфеля договоров	-	-	-	-
5.1	Признание гудвила. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60905	№ 60311, № 60312		2.2.6
5.2	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 60311, № 60312	24201	2.2.6
5.3	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 71307	14101	2.2.6
6	Отражение расчетов между видами деятельности при недостаточности принимаемых активов	-	-	-	-
6.1	Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 30305	-	2.2.6
6.2	Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 30306	№ 60311, № 60312	-	2.2.6
6.3	Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 30305	№ 205	-	2.2.6
6.4	Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются	№ 205	№ 30306	-	2.2.6



	аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов				
7	Амортизация нематериального актива. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71802	№ 60903	55303	2.3.7

**Таблица 13**

**Отражение выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения № 502-П
1	2	3	4	5	6
1	Получение оплаты по операции выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 205	№ 60311, № 60312	-	2.5.2
2	Прекращение признания передаваемых активов и обязательств при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
2.1	Прекращение признания активов при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 619	-	2.5.2
2.2	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений	№ 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713	№ 60311, № 60312	-	2.5.2
2.3	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 34801, № 34804	№ 60311, № 60312	-	2.5.2

2.4	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 34901	№ 60311, № 60312	-	2.5.2
2.5	Прекращение признания депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 35102	№ 71307	14101	2.5.2
2.6	Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 52701	24201	2.5.2
2.7	Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 52702	№ 71307	14101	2.5.2
3	Прекращение признания активов и обязательств, не передаваемых при выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
3.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34716, № 34805, № 34904	№ 71307	14101	2.5.2
3.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или	№ 71308	№ 34717, № 34806, № 34905	24201	2.5.2

	имущества для обеспечения уставной деятельности				
3.3	Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 35401 № 35501	24201	2.5.2
4	Признание доходов и расходов от операции передачи портфеля договоров	-	-	-	-
4.1	Признание расхода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 60311, № 60312	24201	2.5.2
4.2	Признание дохода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 71307	14101	2.5.2

Игорь Ефимович **Мизиковский**  
Татьяна Юрьевна **Дружиловская**  
Эмилия Сергеевна **Дружиловская**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ  
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Учебное пособие*

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского».  
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.