

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 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 финансовых организаций

Учебно-методическое пособие

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

Нижний Новгород

2019

УДК 657.01
ББК 65.052.2
М-58

М-58 Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С.
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:
Учебно-методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет,
2019. – 205 с.

Рецензент: профессор, д.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита Института экономики и предпринимательства Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского **Н.И. Яшина**

В настоящем пособии рассмотрены особенности организации и ведения бухгалтерского учета в различных финансовых организациях, а также составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных организаций.

Учебно-методическое пособие предназначено для магистрантов, обучающихся по направлению «Экономика» всех форм обучения.

Рекомендовано методической комиссией ИЭП ННГУ

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,
к.э.н., доцент Едемская С.В.

УДК 657.01
ББК 65.052.2

© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
ТЕМА 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	10
1.1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета финансовых организаций	10
1.2. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций	19
1.3. Специфика планов счетов бухгалтерского учета финансовых организаций	27
1.4. Вопросы для текущего контроля	47
1.5. Задания для текущего контроля	48
1.6. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	49
ТЕМА 2. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	50
2.1. Современный бухгалтерский учет депозитных операций кредитных организаций	50
2.2. Современный бухгалтерский учет кредитных операций кредитных организаций	53
2.3. Современный бухгалтерский учет кассовых и расчетных операций кредитных организаций	62
2.4. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций	72
2.5. Вопросы для текущего контроля	84
2.6. Задания для текущего контроля	85
2.7. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	86
ТЕМА 3. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	88

3.1. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком	88
3.2. Развитие классификации договоров по операциям страхования	94
3.3. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам	103
3.4. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования	114
3.5. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций	144
3.6. Вопросы для текущего контроля	149
3.7. Задания для текущего контроля	150
3.8. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	152
ТЕМА 4. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	154
4.1. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения	154
4.2. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения	163
4.3. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	175
4.4. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	185
4.5. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов	195

4.6. Вопросы для текущего контроля	198
4.7. Задания для текущего контроля	199
4.8. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	200
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ	201
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ	203
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	

ВВЕДЕНИЕ

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

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций» являются: формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации бухгалтерского учета финансовых организаций, а также методологии и организации формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций.

Задачами дисциплины являются создание и закрепление у обучающихся знаний, умений и навыков, а также формирование и развитие компетенций, закрепленных федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки «Экономика» (уровень магистратуры).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать законодательные акты и иные нормативные документы, регламентирующие методику и организацию бухгалтерского учета финансовых организаций, а также методику и организацию формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций; особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций в финансовых организациях; особенности формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций;

- уметь обосновать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования современного состояния и перспектив развития бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций;
- владеть навыками обобщения и критической оценки результатов, полученных отечественными и зарубежными исследователями в отношении современного состояния и возможностей совершенствования бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций; выявления перспективных направлений развития бухгалтерского учета в финансовых организациях; составления программы исследований современного состояния и перспектив развития бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций; владеть навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики;
- владеть навыками письменного аргументированного изложения собственной точки зрения;
- владеть навыками проведения самостоятельных исследований современного состояния и перспектив развития бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций в соответствии с разработанной программой;
- владеть навыками представления результатов проведенного исследования современного состояния и перспектив развития бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций научному сообществу в виде статьи или доклада;
- владеть навыками разработки учетной политики финансовых организаций; предложений по совершенствованию существующих, а также новых нормативных документов по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности финансовых организаций;
- владеть навыками анализа и использования различных источников информации для проведения экономических расчетов в целях формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций.

В структуру учебно-методического пособия входят следующие обязательные элементы: содержание, введение, основная часть, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

Учебно-методическое пособие «Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций» может быть полезно для бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей экономических вузов, научных и практических работников, специализирующихся в области бухгалтерского учета, анализа, аудита, ревизии и контроля.

Дисциплина «Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций» осваивается обучающимися по направлению 38.04.01 «Экономика», направленность (профиль) программы магистратуры: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и относится к вариативной части.

Уровень знаний, необходимых при изучении дисциплины базируется на знаниях, сформированных ранее при изучении дисциплин бакалавриата таких как «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская отчетность».

Настоящее учебно-методическое пособие актуально и будет востребовано в процессе подготовки квалифицированных кадров по бухгалтерскому учету, анализу, аудиту, ревизии и контролю.

Учебно-методическое пособие «Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций» включает курс лекций по изучаемой дисциплине, сопровождаемый вопросами для самоконтроля, заданиями по темам, рекомендуемыми темами индивидуальных и групповых проектов. Работа обучающихся с учебно-методическим пособием должна быть начата с последовательной проработки тем курса. Степень изучения материала проверяется путем ответа на вопросы. При необходимости для углубления знаний по теме обучающийся обращается к рекомендуемому учебно-методическому и информационному обеспечению дисциплины. Представленные в данном пособии задания помогают обучающимся научиться логически мыслить, овладеть механизмом системного познания и анализа экономических явлений.

Учебно-методическое пособие соответствует утвержденной рабочей программе дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций».

Настоящее учебно-методическое пособие соответствует внутренним стандартам качества ННГУ.

ТЕМА 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета финансовых организаций

Следует 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

Группы документов	Их характеристика
1. Федеральные стандарты бухгалтерского учета	<p>Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете; 2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета; 3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета; 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; 5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения; 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; 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; 8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней; 9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней; 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>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.</p> <p>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.</p> <p>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 (за исключением ФСБУ 25/2018). Вместе с тем на сегодняшний день уже подготовлены проекты некоторых федеральных стандартов бухгалтерского учета.

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.

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 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; б) недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Перейдем к системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций. Данная система, на наш взгляд, как и система нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, должна включать пять уровней: 1) федеральные законы и кодексы; 2) федеральные стандарты; 3) отраслевые стандарты; 4) рекомендации в области бухгалтерского учета; 5) стандарты кредитной организации. Документы, относящиеся к перечисленным уровням систематизированы в таблице 1.2.

Таблица 1.2

**Система нормативного регулирования бухгалтерского учета
кредитных финансовых организаций**

Уровни	Нормативные документы
I	1. Гражданский кодекс; 2. Налоговый кодекс; 3. Трудовой кодекс; 4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от декабря 2011 г. № 402-ФЗ; 5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ; 6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1 и др.
II	На сегодняшний день федеральные стандарты бухгалтерского учета еще не утверждены, за исключением ФСБУ 25/2018
III	1. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; 2. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; 3. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований». Утверждено Банком России 20.10.2016 № 554-П; 4. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями». Утверждено Банком России 28.12.2015 № 525-П; 5. Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утверждено Банком России 04.07.2011 № 372-П 6. Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях. Утверждено Банком России 22.12.2014 № 448-П; 7. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Утверждено Банком России 15.04.2015 № 465-П;

	8. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» 9. Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования» и др.
IV	1. Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Утвержден Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П; 2. Методические рекомендации о расчете нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Утверждены Банком России 18.02.2016 № 5-МР; 3. Методические рекомендации по формированию показателей раздела 2 формы отчетности 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам». Утверждены Банком России 01.03.2016 N 6-МР и др.
V	Учетная политика кредитной организации, рабочий план счетов, график документооборота, типовая корреспонденция счетов, должностные инструкции бухгалтеров кредитной организации, план инвентаризации, план отчетности, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др.

Таким образом, мы проанализировали систему нормативного регулирования бухгалтерского учета финансовых организаций. Обратимся к системе нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности указанных организаций.

1.2. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности 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).



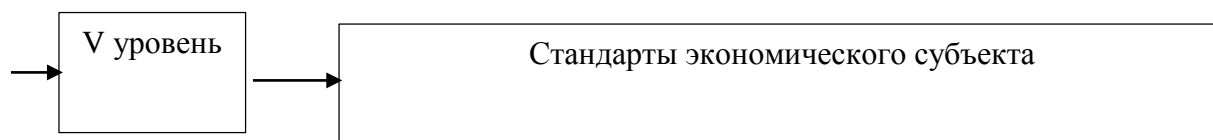


Рис. 1.1. Пять уровней предлагаемой системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций

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

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 (за исключением ФСБУ 25/2018). Вместе с тем в настоящее время утверждена Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета, а также подготовлены проекты трех предусмотренных данной программой стандартов: «Основные средства», «Нематериальные активы», «Запасы» и др. 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, запасах и др. объектах.

К *III уровню* системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, на наш взгляд, следует отнести следующие документы: 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»; 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 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: Разъяснения «О необходимости применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»; 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 будут 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 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 формированию 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.

Обратимся к системе нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности кредитных финансовых организаций. Данная система, аналогично представленной выше системе нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, на наш взгляд, должна включать пять уровней: 1) федеральные законы и кодексы; 2) федеральные стандарты; 3) отраслевые стандарты; 4) рекомендации в области бухгалтерского учета; 5) стандарты кредитной организации.

К **первому уровню** следует 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 консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208-ФЗ; 6. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ; 7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1 и др.

Ко **второму уровню** косвенно относятся: Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и федеральный стандарт бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

К **третьему уровню** напрямую можно отнести Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления

кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Также к данному уровню косвенное отношение имеют следующие документы: Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования»; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований». Утверждено Банком России 20.10.2016 № 554-П; Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и др.

К **четвертому уровню** косвенно относятся следующие документы: 1. Указание Банка России от 3 апреля 2015 года № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года»; 2. Указание Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг»; 3. Информационное письмо Банка России от 6 ноября 2015 года № 01-18-1/9543 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»; 17. Информационное письмо Банка России от 24 ноября 2015 года № 01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; 18. Информационное письмо Банка России от 28 марта 2014

года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и др.

Последний *пятый уровень* составляют: план отчетности, план инвентаризации, учетная политика кредитной организации, рабочий план счетов, график документооборота, типовая корреспонденция счетов, должностные инструкции бухгалтеров кредитной организации, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др.

Таким образом, исследовали системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций. Обратимся к специфике их планов счетов.

1.3. Специфика планов счетов бухгалтерского учета финансовых организаций

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.

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 внутрихозяйственным 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;
- Учтенные 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 ЦБРФ

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
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
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
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
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
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 <б>	55	- <б>	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 <6>	58	- <6>	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
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 <б>	76	- <б>	48201, 48202
Отложенные налоговые обязательства	77	не определен	61701
Расчеты по страхованию, со страхованию 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 страхования	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 <б>	78	- <б>	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. <б> 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
Раздел VII. КАПИТАЛ			
Уставный капитал <4>	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 прибыль (непокрытый убыток)	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 Плане счетов Центрального банка приведено в таблице 1.10.

Таблица 1.10

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

План счетов Минфина			План счетов Центрального банка
Наименование счета	Номер счета	Номер субсчета	Номер счета
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
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
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: балансый 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:

балансый 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 специфике плана счетов кредитных финансовых организаций.

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций содержится в Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Данный план счетов включает четыре главы: 1. Глава А. Балансовые счета, 2. Глава Б. Счета доверительного управления, 3. Глава В. Внебалансовые счета, 4. 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).

Первая глава включает следующие разделы и подразделы:

Раздел 1. Капитал

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы, включающий подразделы: денежные средства; драгоценные металлы и природные драгоценные камни

Раздел 3. Межбанковские операции, содержащий подразделы: межбанковские расчеты; межбанковские привлеченные и размещенные средства

Раздел 4. Операции с клиентами, включающий подразделы: средства на счетах; депозиты; прочие привлеченные средства; кредиты предоставленные; прочие размещенные средства; прочие активы и пассивы

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, содержащий подразделы: вложения в долговые обязательства; вложения в долевые ценные бумаги; учтенные векселя; выпущенные ценные бумаги; производные финансовые инструменты

Раздел 6. Средства и имущество, включающий подразделы: участие; расчеты с дебиторами и кредиторами; основные средства; финансовая аренда (лизинг); нематериальные активы; запасы; выбытие и реализация; доходы и расходы будущих периодов; резервы - оценочные обязательства некредитного характера; вспомогательные счета; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Раздел 7. Финансовые результаты. Подразделы не выделены. Здесь представлены счета для учета различных доходов и расходов кредитных организаций.

Особенности специфических для кредитных организаций глав Б и Г систематизированы в таблице 1.13.

Таблица 1.13

Характеристика глав Б и Г плана счетов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций

Названия глав	Характеристика глав
Глава Б. Счета доверительного управления	Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс

<p>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)</p>	<p>На счетах главы Г отражаются требования и обязательства по: производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее также - договоры, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П); прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).</p> <p>Требования и обязательства учитываются на счетах указанной главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).</p> <p>На счетах данной главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).</p> <p>На счетах указанной главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее - товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).</p> <p>На счетах данной главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее - расчетные производные финансовые инструменты).</p> <p>Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах указанной главы не отражаются.</p>
---	---

	<p>Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на счетах настоящей главы отдельно. На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).</p> <p>Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях</p>
--	--

Анализ плана счетов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций позволяет выявить следующие его основные особенности:

- 1) балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета;
- 2) активно-пассивные счета в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций не предусмотрены;
- 3) вместо активно-пассивных счетов в указанном плане счетов содержатся парные счета. Данные счета имеют одинаковые названия. Первый из указанных счетов является пассивным, второй – активным;
- 4) внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

Таким образом, проанализировали основы бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций. Перейдем к особенностям бухгалтерского учета и отчетности указанных организаций.

1.4. Вопросы для текущего контроля

1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций

2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций
3. Объекты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
4. Объекты бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций
5. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций
6. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности кредитных финансовых организаций
7. Специфика плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
8. Переход некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета
9. Специфика плана счетов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций

1.5. Задания для текущего контроля

Задание 1

Определить специфику нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Задание 2

Определить специфику нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций.

Задание 3

Определить специфику объектов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Задание 4

Определить специфику объектов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций.

1.6. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов

1. Проблемы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
2. Проблемы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций
3. Система объектов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
4. Система объектов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций
5. Проблемы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций
6. Проблемы развития системы нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности кредитных финансовых организаций
7. Реформирование плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций
8. Проблемы перехода некредитных финансовых организаций на новый план счетов бухгалтерского учета
9. Реформирование плана счетов бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций

ТЕМА 2. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Современный бухгалтерский учет депозитных операций кредитных организаций

Важное значение для отражения депозитных операций на счетах бухгалтерского учета имеет классификация данных операций. Данная классификация представлена нами на рис. 2.1.

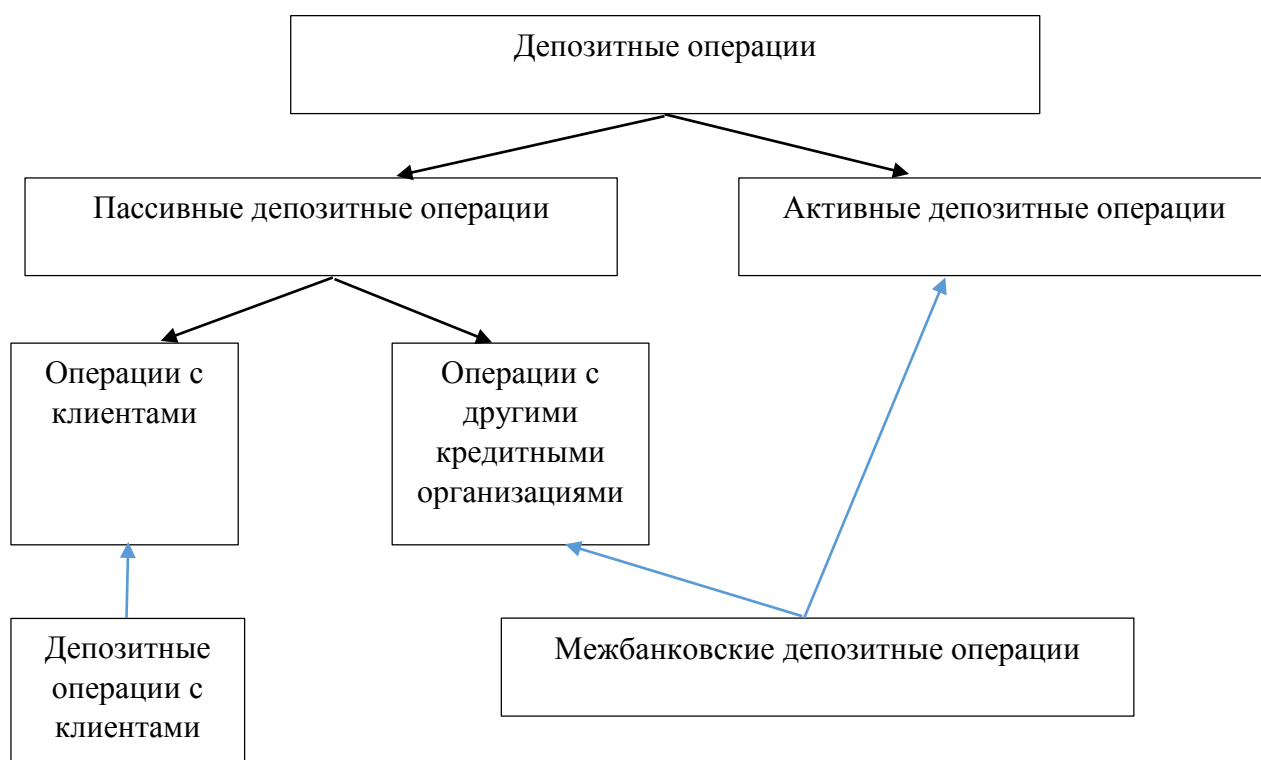


Рис. 2.1. Классификация депозитных операций кредитных организаций с целью их учета

При этом к пассивным депозитным операциям относятся операции по привлечению денежных средств в виде вкладов клиентов и других кредитных организаций. К активным депозитным операциям относятся операции по размещению денежных средств в виде вкладов в других кредитных организациях.

Для бухгалтерского учета пассивных депозитных операций:

- 1) с клиентами будут использоваться счета первого порядка 410 – 426. Данные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов;
- 2) с другими кредитными организациями будет вестись с применением счетов 31213 – 31222, 313, 314. Указанные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов.

Для бухгалтерского учета активных депозитных операций будут использоваться следующие счета: 1) 319 – 321 – для учета самих размещенных в других кредитных организациях депозитов; 2) 324 – для учета просроченной задолженности по размещенным межбанковским депозитам; 3) 325 – для учета просроченных процентов по размещенным межбанковским депозитам.

Проанализируем более подробно учет вышеназванных видов депозитных операций.

В первую очередь обратимся к бухгалтерскому учету пассивных депозитных операций с клиентами. Счета, на которых отражаются депозиты, размещенные клиентами в кредитной организации, являются согласно Плану счетов пассивными. Счета первого порядка 410 – 426 открываются в зависимости от категории клиентов. К счетам первого порядка 410 – 426 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов.

Общая схема бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами выглядит следующим образом (таблица 2.1).

Таблица 2.1

Общая схема бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами

Хозяйственные операции	Бухгалтерские проводки
1) Открыт депозитный счет клиента	Д 20202 (если денежные средства для открытия депозитного счета внесены в кассу кредитной организации), 30102 (если денежные средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в другом банке), 401 – 408 (если денежные

	средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в данной кредитной организации) К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)
2) Начислены проценты по депозиту	Д 70606 К 47411 (проценты по депозитам физических лиц) или 47426 (проценты по депозитам клиентов за исключением физических лиц)
3) Выплачены проценты по депозиту	Д 47411 или 47426 К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации), 30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке), 401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации)
4) Выплачена основная сумма депозита	Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов) К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации), 30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке), 401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации)

Перейдем к бухгалтерскому учету пассивных депозитных операций с кредитными организациями. Для учета данных операций счета первого порядка 31213 – 31222, 313, 314 открываются в зависимости от видов кредитных организаций. К данным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Счета, на которых отражаются полученные депозиты, являются пассивными.

Общая схема бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Общая схема бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями

Хозяйственные операции	Бухгалтерские проводки
1) На корреспондентский счет зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации	Д 30102 К 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)
2) Начислены проценты по депозиту	Д 70606 К 47426
3) Уплачены проценты по депозиту	Д 47426 К 30102
4) Возвращена сумма депозита	Д 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)

Обратимся к бухгалтерскому учету активных депозитных операций. Для учета депозитов, размещенных в других кредитных организациях, Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 319 – 321. Указанные счета различаются в зависимости от видов кредитных организаций. К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов.

Общая схема бухгалтерского учета активных депозитных операций выглядит следующим образом (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Общая схема бухгалтерского учета активных депозитных операций

Хозяйственные операции	Бухгалтерские проводки
1) Открыт депозитный счет в другой кредитной организации	Д 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций) К 30102
2) Начислены проценты по депозиту	Д 47427 К 70601
3) На корреспондентский счет зачислены суммы полученных процентов по депозиту	Д 30102 К 47427
4) На корреспондентский счет зачислена сумма возвращенного депозита	Д 30102 К 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций)

Таким образом, мы рассмотрели современный бухгалтерский учет депозитных операций кредитных организаций. Перейдем к современному бухгалтерскому учету кредитных операций данных организаций.

2.2. Современный бухгалтерский учет кредитных операций кредитных организаций

Важной для бухгалтерского учета кредитных операций кредитных организаций является классификация таких операций. Указанная классификация представлена нами на рис. 2.2.

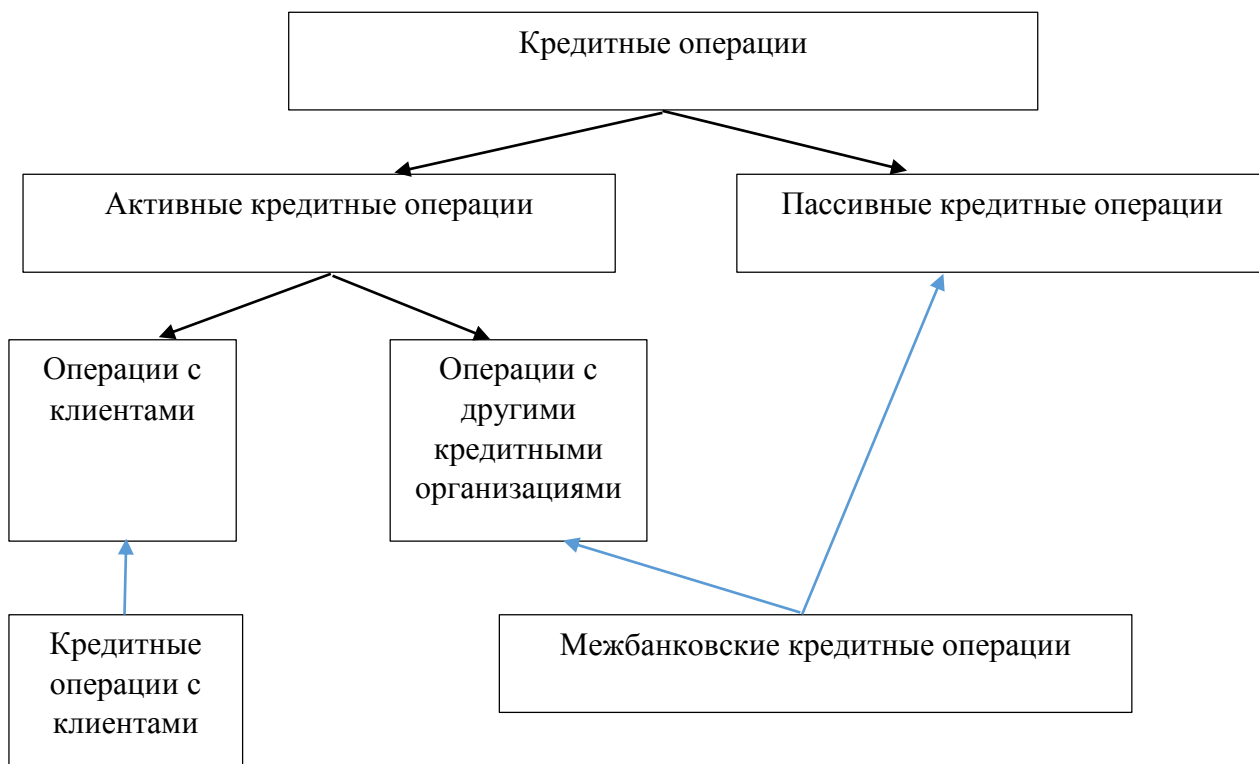


Рис. 2.2. Классификация кредитных операций кредитных организаций с целью их учета

При этом к активным кредитным операциям относятся операции по выдаче кредитов. А к пассивным кредитным операциям относятся операции по получению кредитов.

Исследование Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций позволяет следующим образом систематизировать счета первого порядка для учета кредитных операций (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Счета первого порядка для учета кредитных операций кредитных организаций

Виды кредитных операций	Счета первого порядка для их учета
1. Активные кредитные операции с клиентами	1) 441 – 457 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери; 2) 458 – для учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам;

	3) 459 – для учета просроченных процентов по предоставленным кредитам
2. Активные кредитные операции с другими кредитными организациями	1) 320 и 321 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери; 2) 324 – для учета просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам; 3) 325 – для учета просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам
3. Пассивные кредитные операции	1) 31201 – 31212, 313, 314 – для учета самих полученных кредитов; 2) 317 – для учета просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам; 3) 318 – для учета просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам

Рассмотрим более подробно бухгалтерский учет кредитных операций кредитных организаций. Схемы бухгалтерского учета данных операций систематизированы в таблице 2.5.

Таблица 2.5

**Современные схемы бухгалтерского учета кредитных операций
кредитных организаций**

Активные кредитные операции с клиентами	Активные кредитные операции с другими кредитными организациями	Пассивные кредитные операции
1) Выдан кредит клиенту: Д 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов) К 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента) или 20202 (если кредит выдан из кассы) или 30102 (если, например, кредит перечислен клиенту на счет в другом банке) или 423 и 426 (если кредит перечислен на депозитный счет физического лица) 2) Получено обеспечение по кредиту: Д 99998 К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) 3) Начислены проценты по кредиту: Д 47427 К 70601 4) Уплачены клиентом проценты по кредиту:	1) Выдан кредит другой кредитной организации: Д 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации) К 30102 2) Получено обеспечение по кредиту: Д 99998 К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) 3) Начислены проценты по кредиту: Д 47427 К 70601 4) Уплачены другой кредитной	1) Получен кредит от другой кредитной организации: Д 30102 К 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации) 2) Выдано обеспечение по кредиту: Д 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) К 99999 3) Начислены проценты по кредиту:

<p>Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма процентов перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма процентов внесена в кассу) или 30102 (если, например, сумма процентов перечислена со счета клиента в другом банке) К 47427</p> <p>5) Погашена клиентом основная сумма долга по кредиту: Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если основная сумма долга перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если основная сумма долга внесена в кассу) или 30102 (если, например, основная сумма долга перечислена со счета клиента в другом банке) К 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов)</p> <p>6) Списано обеспечение по кредиту: Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) К 99998</p>	<p>организацией проценты по кредиту: Д 30102 К 47427</p> <p>5) Погашена другой кредитной организацией основная сумма долга по кредиту: Д 30102 К 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации)</p> <p>6) Списано обеспечение по кредиту: Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) К 99998</p>	<p>Д 70606 К 47426</p> <p>4) Выплачены проценты по кредиту: Д 47426 К 30102</p> <p>5) Погашена основная сумма долга: Д 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации) К 30102</p> <p>6) Возвращено обеспечение по кредиту: Д 99999 К 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)</p>
---	---	--

Очень важным при учете кредитных операций также является бухгалтерский учет резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Для определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну

из пяти категорий качества: I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю); II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов); III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов); IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов); V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды. Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды: I категория качества (высшая) – размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде равен 0%; II категория качества – размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде равен от 1% до 20%; III категория качества – размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде

равен от 21% до 50%; IV категория качества – размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде равен от 51% до 100%; V категория качества (низшая) – размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде равен 100%.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Составляющие последнего представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Составляющие обеспечения I и II категории качества

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены	К обеспечению II категории качества могут быть отнесены
<p>1. залог, если в качестве предмета залога выступают: котлируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств, облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации, котлируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации, аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий), ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И;</p> <p>2. гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:</p>	<p>1. не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен: залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза; залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза; залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's"; залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's"; залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза; залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 Положения № 254-П субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);</p>

<p>отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада); срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;</p> <p>3. гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;</p> <p>4. поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";</p> <p>5. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";</p> <p>6. компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с нормами статьи 3 Федерального закона "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых (в последующем) после совершения указанных сделок была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;</p> <p>7. обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года";</p> <p>8. договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков";</p> <p>9. банковские гарантии акционерного общества "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий", созданного в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года N 740-р, для обеспечения обязательств региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства перед кредитными организациями, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств;</p> <p>10. поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией РФ.</p>	<p>зalog ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;</p> <p>зalog вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на зalog, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;</p> <p>зalog имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;</p> <p>2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 Положения № 254-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения № 254-П;</p> <p>3. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";</p> <p>4. поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;</p> <p>5. поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.</p>
---	--

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле: $R = PP * (1 - (SUM [ki * Obi]) / Cp)$, где: R - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый

кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва; РР - размер расчетного резерва; k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5. Обі - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей; Ср - величина основного долга по ссуде.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета кредитных организаций для учета резервов на возможные потери к счетам первого порядка по учету кредитов открываются счета второго порядка с кодом «15»: 32015, 32115, 44115, 44215, 44315 и т.д. до 45715. Данные счета именуются «Резервы на возможные потери» и являются пассивными.

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери имеет следующий вид (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери

Хозяйственные операции	Бухгалтерские проводки
1) Отражено создание резервов на возможные потери	Д 70606 К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415
2) Увеличена сумма резервов на возможные потери	Д 70606 К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415
3) Уменьшена сумма резервов на возможные потери	Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 К 70601
4) Использована сумма резерва на возможные потери при списании безнадежной задолженности	Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 К 324 или 458
5) Списана неиспользованная сумма резерва на возможные потери	Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 К 70601

Важную роль в учете кредитных операций также играет учет просроченной задолженности и просроченных процентов. Планом счетов для учета последних предусмотрены счета первого порядка: 324

«Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»; 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»; 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»; 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от видов клиентов и кредитных организаций. Указанные счета для учета просроченной задолженности и просроченных процентов являются активными.

Отражение на счетах бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций производится в следующем порядке (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Отражение на счетах бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций

Хозяйственные операции	Бухгалтерские проводки
1) Списана непогашенная в срок задолженность по кредиту	Д 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям) К 320, 321, 441 – 457 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)
2) Списана непогашенные в срок проценты по кредиту	Д 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям) К 47427
3) Погашена просроченная задолженность по кредиту	Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией – должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу) К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)
4) Уплачены просроченные проценты по кредиту	Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией –

	должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу) К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)
5) Списана безнадежная задолженность по кредиту (в случае если данная задолженность так и не была погашена должником)	Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 (в части созданного резерва на возможные потери), 70606 (при нехватке суммы созданного резерва) К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)
6) Списана сумма безнадежных ко взысканию процентов	Д 70606 К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)
7) Учтена на внебалансовом счете задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	Д 91801 (зadолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (зadолженность по кредитам, предоставленным клиентам) К 99999
8) Учтена на внебалансовом счете сумма неполученных процентных доходов по кредитам	Д 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации) К 99999
9) Списана с внебалансового счета задолженность по сумме основного долга	Д 99999 К 91801 (зadолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (зadолженность по кредитам, предоставленным клиентам)
10) Списана с внебалансового счета сумма неполученных процентных доходов по кредитам	Д 99999 К 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации)

Таким образом, мы исследовали особенности современного бухгалтерского учета кредитных операций кредитных организаций. Перейдем к современному бухгалтерскому учету кассовых и расчетных операций указанных организаций.

2.3. Современный бухгалтерский учет кассовых и расчетных операций кредитных организаций

Согласно Положению ЦБРФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 29 января 2018 г. № 630-П (далее Положение № 630-П) кредитная организация (филиал), внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее - ВСП) могут осуществлять следующие кассовые операции: прием наличных денег от юридических лиц (в том числе других кредитных организаций, ВСП других кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (далее - организации), физических лиц (далее при совместном упоминании - клиенты) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, счета по вкладам физических лиц; выдача наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц; размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала; обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»; обработка, включающая в себя пересчет банкнот Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

Планом счетов для учета кассовых операций предусмотрен счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте». К данному счету предусмотрены следующие счета второго порядка: 20202 «Касса кредитных организаций»; 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»; 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»; 20209 «Денежные средства в пути»; 20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки),

номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути».

Перечисленные счета являются активными.

Характеристика вышеназванных счетов второго порядка представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Характеристика счетов второго порядка к счету 202

Номер и название счета	Характеристика счета
20202 "Касса кредитных организаций"	<p>Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях. По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.</p> <p>По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.</p> <p>В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.</p>
20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"	<p>Назначение счета - учет принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.</p> <p>По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.</p> <p>По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, счетом по учету денежных средств в пути и другими счетами.</p> <p>В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.</p>
20208 "Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах"	<p>Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.</p> <p>По дебету счета отражаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации; - внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами. <p>По кредиту счета отражаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами; - изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации. <p>В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащим кредитной организации, и видам валют</p>
20209 "Денежные средства в пути"	<p>Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям (филиалам, внутренним структурным подразделениям), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для загрузки банкоматов, сданных в подразделение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.</p> <p>На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, в кассу кредитной организации (филиала).</p> <p>По дебету счета отражаются суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, в корреспонденции со счетом по учету инкассированных наличных денег.</p> <p>По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.</p>

	Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, о наличных денежных средствах, отправленных для загрузки банкоматов, и по видам валют.
20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути"	<p>Назначение счета - учет оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту настоящего пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации. Счет ведется в банке - отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.</p> <p>По дебету счета отражаются суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом по учету чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.</p> <p>По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.</p> <p>В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.</p>

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях выглядит следующим образом.

- 1) В кассу кредитной организации сданы денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента: Д 20202 К 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов)
- 2) С расчетного счета клиента списаны денежные средства, выданные ему из кассы кредитной организации: Д 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов) К 20202
- 3) В кассу кредитной организации внесены денежные средства для зачисления на депозитный счет клиента: Д 20202 К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)
- 4) Из кассы кредитной организации выданы сумма депозита клиента: Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов) К 20202
- 5) Из кассы кредитной организации выданы денежные средства для загрузки в банкоматы: Д 20208 К 20202
- 6) В кассу кредитной организации сданы денежные средства, выгруженные из банкоматов: Д 20202 К 20208.

Перейдем к современному бухгалтерскому учету расчетных операций в кредитных организациях. Для проведения расчетных операций кредитная организация открывает корреспондентский счет в ЦБРФ. Планом счетов для учета средств на корреспондентском счете кредитной организации в ЦБРФ

предусмотрен счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Данный счет является активным. Назначение счета – учет денежных средств кредитной организации и операций, проводимых ею.

Примеры бухгалтерских записей при учете операций по корреспондентскому счету: 1) из РКЦ (расчетно-кассового центра) получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет: Дт 30102 Кт 20209; 2) с расчетных счетов клиентов перечислены денежные средства клиентам других банков: Д 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов) К 30102; 3) на расчетные счета клиентов данного банка зачислены денежные средства от клиентов других банков: Д 30102 К 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов) и т.д.

Кредитные организации могут иметь корреспондентские счета не только в Банке России, но и в других кредитных организациях. Банк, открывший корреспондентский счет другому банку, называется банком-корреспондентом. Банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем, называется банком-респондентом. Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО" (ваш счет открыт у нас). Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО" (наш счет открыт у вас).

Планом счетов для учета средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях предусмотрены счета 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов" и 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах". Характеристика этих счетов приведена в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Характеристика счетов 30109 и 30110

Счета	Их характеристика
-------	-------------------

<p>Счет 30109 "Корреспондентский счет"</p>	<p>Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет <i>пассивный</i>.</p> <p>Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО".</p> <p>По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленные на корреспондентский счет банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы наличных денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету инкассируемых наличных денег.</p> <p>По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-респондентом</p>
<p>Счет 30110 "Корреспондентский счет"</p>	<p>Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет <i>активный</i>.</p> <p>Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО".</p> <p>По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленных банком-респондентом на корреспондентский счет, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с</p>

еспо нден тах"	<p>назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы поступивших наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных банком-респондентом с корреспондентского счета, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами других кредитных организаций, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутриванковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-корреспондентом</p>
----------------------	---

Основные операции по счетам 30109 и 30110 отражаются в следующем порядке (таблица 2.11).

Таблица 2.11

**Отражение на счетах бухгалтерского учета операций
корреспондентским отношениям кредитных организаций**

Бухгалтерский учет в банке- корреспонденте	Бухгалтерский учет в банке- респонденте
1. Зачислены средства на счет ЛОРО: Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102 Кт 30109 2. Списаны средства со счета ЛОРО: Дт 30109 Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102	1. Зачислены средства через счет НОСТРО: Дт 30110 Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102 2. Списаны средства со счета НОСТРО Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102 Кт 30110

В соответствии с Положением ЦБРФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19 июня 2012 г. (далее Положение № 383-П) банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных

средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: 1) расчетов платежными поручениями; 2) расчетов по аккредитиву; 3) расчетов инкассовыми поручениями; 4) расчетов чеками; 5) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); 6) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика. При списании денежных средств со счета плательщика в бухгалтерском учете производятся следующие записи: Д 405 – 408 (соответствующий счет плательщика) К 405 – 408 (соответствующий счет получателя денежных средств – если расчеты ведутся между клиентами одной кредитной организации) или 30102 (если расчеты осуществляются между клиентами разных кредитных организаций). При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения учитываются с использованием внебалансового счета 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок». Данный счет является активным. По дебету счета проводятся суммы неисполненных распоряжений плательщика при наступлении срока платежа в корреспонденции со счетами 90901, 99999. По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом 99999 либо со счетом 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента. Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать

получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений в разрезе плательщиков.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее - исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Отражение операций на счетах бухгалтерского учета зависит от вида аккредитива: 1) непокрытый или гарантированный аккредитив и 2) покрытый или депонированный аккредитив.

При расчетах непокрытыми (гарантированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи: а) выдана гарантия по непокрытому аккредитиву: Д 99998 К 91315; б) денежные средства списаны со счета аккредитиводателя, открытого в исполняющем банке: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30110; в) одновременно закрыта гарантия, выданная банком: Д 91315 К 99998. При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки: а) получена гарантия от банка-корреспондента: Д 91414 К 99999; б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на счет получателя: Д 30109 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя); в) одновременно закрыт счет по учету полученных гарантий: Д 99999 К 91414.

В случае расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи: а) учтена на внебалансовом счете сумма выставленного аккредитива: Д 90907 К 99999; б) одновременно сумма аккредитива списана с расчетного счета плательщика и перечислена в исполняющий банк: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30102; в) после выполнения условий аккредитивного договора закрыт внебалансовый счет 90907: Д 99999 К 90907. При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки: а) сумма аккредитива зачислена на специальный лицевой счет: Д 30102 К 40901; б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на расчетный счет получателя: Д 40901 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя).

Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В бухгалтерском учете при расчетах инкассовыми поручениями составляются следующие записи:

а) при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения требований взыскателя инкассовое поручение помещено в картотеку по специальному внебалансовому счету: Д 90902 К 99999

б) после поступления денежных средств на счет плательщика отражено перечисление денежных средств по назначению: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка) или 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка)

в) списано с внебалансового счета инкассовое поручение: Д 99999 К 90902.

Форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чеки

кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и принимаются к учету по внебалансовому счету 91207 «Бланки». Кроме того для депонирования денежных средств на отдельном счете чекодателя планом счетов предусмотрен специальный счет 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа». При этом в бухгалтерском учете составляются следующие записи: а) учтены на внебалансовом счете бланки чеков: Д 91207 К 99999; б) с расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете при осуществлении безналичных расчетов чеками: Д 405 – 408 (в зависимости от вида клиента) К 40903; в) списаны денежные средства в оплату предъявленного чека: Д 40903 К 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка) или 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка) г) списаны с внебалансового счета бланки чеков: Д 99999 К 91207.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета кредитных организаций. Перейдем к формированию бухгалтерской отчетности данных организаций.

2.4. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций

Общие положения по формированию годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями содержатся в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У). Данный документ устанавливает новые формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления.

Согласно Указанию № 4212-У в состав как годовой, так и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций входят следующие формы.

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.
 - 3.2. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
 - 3.3. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.
 - 3.4. Отчет о движении денежных средств.
 - 3.5. Пояснительная информация к годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- 1) баланс кредитной организации за 31 декабря;
- 2) оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год;
- 3) отчет о финансовых результатах;
- 4) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер кредитной организации обязан обеспечить сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверить полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности, указанных в пункте 1.5 настоящего

Указания, и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Годовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью. Годовая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением. По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса.

Определенная на основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается бухгалтерской записью: Дебет - счета N 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)" Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись: Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года" Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись: Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года" Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала)

кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Списание суммы начисленных акционерам (участникам) дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) осуществляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)".

При наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового

собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протокола годового общего собрания участников общества.

Бухгалтерский баланс кредитной организации включает следующие четыре раздела: 1. Активы, 2. Пассивы, 3. Источники собственных средств, 4. Внебалансовые обязательства. В таблице 2.12 представлена форма бухгалтерского баланса кредитной организации.

Таблица 2.12

Форма бухгалтерского баланса кредитной организации

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке РФ			
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы			
13	Всего активов			
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд			
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			
35	Всего источников собственных средств			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
38	Условные обязательства некредитного характера			

Бухгалтерский баланс представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исследование содержания отчета о финансовых результатах кредитной организации позволяет выделить следующие разделы данной формы.

Раздел 1. Прибыли и убытки. Включает следующие основные подразделы.

1. Процентные доходы
2. Процентные расходы
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц
14. Комиссионные доходы
15. Комиссионные расходы
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
 18. Изменение резерва по прочим потерям
 19. Прочие операционные доходы
 20. Чистые доходы (расходы)
 21. Операционные расходы
 22. Прибыль (убыток) до налогообложения
 23. Возмещение (расход) по налогам
 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности
 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности
 26. Прибыль (убыток) за отчетный период
- Раздел 2. Прочий совокупный доход.
1. Прибыль (убыток) за отчетный период
 2. Прочий совокупный доход (убыток)
 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток
 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль
 10. Финансовый результат за отчетный период
- Следующей отчетной формой для кредитных организаций является отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине

резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы по ОКУД 0409808).

Данная форма включает следующие основные разделы.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Подраздел 2.3. Операционный риск

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел "Справочно".

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813) содержат следующие разделы.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

Следующей формой отчетности для кредитных организаций является отчет о движении денежных средств.

В данной отчетной форме можно выделить следующие разделы.

1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а

также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью в целях составления Отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

Исследование практики представления бухгалтерской отчетности кредитными организациями позволяет сделать выводы о том, что Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности данных организаций обычно содержит следующие разделы.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Обычно в данном разделе указывается:

- полное название кредитной организации,
- дата ее образования,
- сведения о ее основной деятельности,
- рейтинги, присвоенные кредитной организации и др.

В этом разделе могут также представляться:

- условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации
- структура корпоративного управления кредитной организации
- политики и процедуры внутреннего контроля
- мероприятия по финансовому оздоровлению
- перечень операций кредитной организации, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата
- информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах и др.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В указанном разделе раскрывается информация о том, за какой период, в какой валюте и в тысячах или миллионах рублей составлена отчетность.

3. Информация о наличии банковской группы.

В данном разделе представляется информация о составе банковской группы.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Этот раздел содержит информацию:

- о нормативных документах, в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- об основных вариантах учета, закрепленных в учетной политике;
- об изменениях в учетной политике;
- о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности;
- о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки;
- о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;
- о корректирующих событиях после отчетной даты;
- о некорректирующих событиях после отчетной даты (информация о существенных событиях, произошедших за период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и свидетельствующих о возникших после отчетной даты новых условиях);
- о величине базовой прибыли (убытка) на акцию.

Здесь также могут представляться краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

5. Дополнительная информация об основных статьях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Например, информация о первоначальной стоимости, начисленной амортизации, стоимости выбывших и вновь поступивших основных средств, представленная отдельно для каждой группы данных активов.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Данный раздел может включать следующие подразделы.

- Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.
- Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.
- Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.
- Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

9. Операции со связанными сторонами.

10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений по каждому виду выплат.

11. Информация о системе оплаты труда.

Таким образом, мы рассмотрели особенности составления кредитными организациями бухгалтерской отчетности.

2.5. Вопросы для текущего контроля

1. Современный бухгалтерский учет различных депозитных операций кредитных организаций
2. Современный бухгалтерский учет различных кредитных операций кредитных организаций
3. Современный бухгалтерский учет расчетных операций кредитных организаций
4. Современный бухгалтерский учет различных расчетных операций кредитных организаций
5. Состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций
6. Бухгалтерский баланс кредитной организации
7. Отчет о финансовых результатах кредитной организации
8. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
9. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
10. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
11. Отчет о движении денежных средств
12. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

2.6. Задания для текущего контроля

В данном разделе представлены задания из учебно-методического пособия: Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит в кредитных организациях. Учебно-методическое пособие / Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет. 2014. 73 с.

Задание 1

Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции. С расчетного счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 4 года под 10 % годовых, начисляемых ежеквартально по принципу сложного процента – 200 000 руб. Проценты присоединяются к сумме депозита. По окончании срока депозитного договора на расчетный счет физического лица зачислена сумма депозита с процентами. Произвести необходимые расчеты.

Задание 2

Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции. Выдан кредит негосударственной коммерческой организации на 2 года под 20 % годовых, начисляемых ежемесячно по принципу сложного процента. Сумма кредита зачислена на расчетный счет негосударственной коммерческой организации. Начислены проценты по кредиту. Негосударственной коммерческой организацией погашена задолженность по основной сумме долга и по начисленным процентам. Произвести необходимые расчеты.

Задание 3

Составить бухгалтерский баланс кредитной организации с учетом следующих данных. Остатки активов и пассивов кредитной организации, созданной в форме ООО, на начало отчетного периода, тыс. руб.: денежные средства на корреспондентском счете в ЦБРФ – 200 000; уставный капитал – 300 000; основные средства – 10 000; кредиты выданные – 90 000. В течении отчетного периода произошли следующие операции: 1) в кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на его расчетный счет – 60 000 руб.; 2) начислены проценты по выданным кредитам – 400 000 руб.; 3) получен кредит от ЦБРФ на 2 года –

800 000 руб.; 4) в кассу внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на его депозитный счет на 4 года – 70 000 руб.; 5) приобретены нематериальные активы - 900 000 руб.; 6) начислена амортизация по основным средствам – 10 000 руб.; 7) с расчетного счета негосударственной финансовой организации перечислены денежные средства на расчетный счет негосударственной некоммерческой организации – 80 000 руб. Произвести необходимые расчеты.

2.7. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов

1. Современные проблемы бухгалтерского учета различных депозитных операций кредитных организаций
2. Современные проблемы бухгалтерского учета различных кредитных операций кредитных организаций
3. Современные проблемы бухгалтерского учета расчетных операций кредитных организаций
4. Современные проблемы бухгалтерского учета различных расчетных операций кредитных организаций
5. Реформирование состава бухгалтерской отчетности кредитных организаций
6. Проблемы формирования бухгалтерского баланса кредитной организации
7. Проблемы формирования отчета о финансовых результатах кредитной организации
8. Проблемы формирования отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
9. Проблемы формирования отчета об изменениях в капитале кредитной организации
10. Проблемы формирования сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

11. Проблемы формирования отчета о движении денежных средств
12. Проблемы формирования пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

ТЕМА 3. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком

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;
- 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.

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. 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. 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. 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. 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 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. 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. 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. 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. 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. 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, 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), учета тантьем по операциям перестрахования 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. Соответствующие требования рассмотрены нами в представленном ниже пункте данной главы.

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

3. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов. 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. 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 действовал 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.

3.2. 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 неременного 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.

3.3. 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 порядке 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.

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.

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).

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.

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.

3.4. 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.

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.

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.

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;
- 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 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

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

Доля перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НДС, признается на дату признания выплаты по инвестиционному договору с НДС, ответственность по которому передана в перестрахование. Если условия договора не позволяют достоверно определить долю перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НДС, то она может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордера премий или бордера убытков.

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.

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.

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.

3.5. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций

Одними из наиболее актуальных проблем для некредитных финансовых организаций на сегодняшний день являются проблемы формирования бухгалтерской отчетности.

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.

Согласно Положению 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) в состав *годовой бухгалтерской отчетности* страховых организаций входят:

- 1) бухгалтерский баланс страховой организации;
- 2) отчет о финансовых результатах страховой организации;
- 3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - а) отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
 - б) отчет о потоках денежных средств страховой организации;
 - в) примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

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

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. Страхование жизни

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

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.

Перейдем к примечаниям, включаемым в бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации. В состав данных примечаний входят: примечание 1 "Основная деятельность страховщика"; примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность"; примечание 3 "Основы составления 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"; 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 14 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые"; примечание 15 "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные"; 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 32 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования"; примечание 33 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод"; примечание 34 "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод"; примечание 35 "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами"; примечание 36 "Резервы - оценочные обязательства"; примечание 37 "Прочие обязательства"; примечание 38 "Капитал"; примечание 39 "Управление капиталом"; примечание 41 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование"; примечание 42 "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование"; примечание 43 "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование"; примечание 44 "Расходы по ведению операций по страхованию,

сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование"; примечание 45 "Прочие доходы и расходы по страхованию жизни"; примечание 46 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"; примечание 47 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"; примечание 48 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"; примечание 49 "Отчисления от страховых премий"; примечание 50 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни"; примечание 51 "Процентные доходы" и др.

3.6. Вопросы для текущего контроля

1. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком
2. Развитие классификации договоров по операциям страхования
3. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам
4. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
5. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования
6. Совершенствование учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию
7. Реформирование бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков
8. Совершенствование состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней

9. Реформирование правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций
10. Развитие регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций
11. Реформирование правил формирования других отчетных форм страховых организаций

3.7. Задания для текущего контроля

В данном разделе представлены задания из учебно-методического пособия: Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет в страховых организациях. Учебно-методическое пособие / Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет. 2015. 52 с.

Задание 1

Отразить на счетах бухгалтерского учета страховой организации следующие хозяйственные операции. Страховая организация 1 июня заключила договор прямого страхования. Страховой взнос по договору 20 000 руб. 8 июня на расчетный счет страховой организации поступила вся сумма страхового взноса. 10 июня страховая организация произвела страховую выплату в связи с наступлением страхового случая 800 000 руб. Сумма страховой выплаты перечислена на расчетный счет страхователя. Произвести необходимые расчеты.

Задание 2

Отразить на счетах бухгалтерского учета страховой организации следующие хозяйственные операции. 20 июня заключен договор прямого страхования через страхового агента. Страховой взнос по договору 60 000

руб. 26 июня страховой агент перечислил на расчетный счет всю сумму страхового взноса. В этот же день начислено комиссионное вознаграждение страховому агенту 6 % от суммы страхового взноса. 26 июня страховая организация перечислила на расчетный счет страхового агента сумму комиссионного вознаграждения. 10 июля страховая организация произвела страховую выплату в связи с наступлением страхового случая 1 500 000 руб. (денежные средства перечислены на расчетный счет страхователя). Произвести необходимые расчеты.

Задание 3

Составить бухгалтерский баланс страховой организации с учетом следующих данных. В течении отчетного периода в страховой организации имели место следующие хозяйственные операции.

1. Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал на сумму 1 000 000 руб.
2. Внесены денежные средства на расчетный счет в качестве вклада в уставный капитал на сумму 400 000 руб.
3. Внесены основные средства в качестве вклада в уставный капитал на сумму 500 000 руб.
4. Внесены материалы в качестве вклада в уставный капитал на сумму 100 000 руб.
5. Отражена задолженность страхователя по страховым премиям по договору прямого страхования на сумму 200 000 руб.
6. Страхователь внес денежные средства на расчетный счет страховой организации – 200 000 руб.
7. Поступили нематериальные активы от поставщика на сумму 300 000 руб.
8. Нематериальные активы приняты к бухгалтерскому учету – 300 000 руб.

9. Отражена задолженность страхового агента по страховым премиям по договору прямого страхования на сумму 100 000 руб.
10. Начислено вознаграждение страховому агенту – 5 % от страховой премии.
11. Уменьшена задолженность страхового агента по страховым премиям на сумму комиссионного вознаграждения – сумму определить.
12. Страховой агент перечислил денежные средства на расчетный счет страховой организации за вычетом комиссионного вознаграждения – сумму определить.
13. При наступлении страхового случая с расчетного счета страховой организации перечислены денежные средства страхователю – 400 000 руб.
Произвести необходимые расчеты.

3.8. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов

1. Проблемы реформирования общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком
2. Проблемы развития классификации договоров по операциям страхования
3. Проблемы совершенствования учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам
4. Проблемы реформирования бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
5. Проблемы развития бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования
6. Проблемы совершенствования учета активов и обязательств (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию
7. Проблемы реформирования бухгалтерского учета прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщиков

8. Проблемы совершенствования состава бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней
9. Проблемы реформирования правил формирования бухгалтерского баланса страховых организаций
10. Проблемы развития регламентаций по составлению отчета о финансовых результатах страховых организаций
11. Проблемы реформирования правил формирования других отчетных форм страховых организаций

ТЕМА 4. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

Еще одним основным видом 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.

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. 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. 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.
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.

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.
2. Обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 6 и 7 Положения № 502-П.
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.
4. Создание и использование страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П.
5. Начисление и списание процентных расходов по выделяемым депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 7, 8, 10 Положения № 502-П.
6. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов в соответствии с требованиями главы 14 Положения № 502-П.

7. Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 Положения № 502-П.

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.

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.

10. Оплату взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 Положения № 502-П.

11. Получение от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» гарантийного возмещения в соответствии с требованиями главы 9 Положения № 502-П.

12. Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с настоящим подпунктом.

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 РФ 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.

13. Результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы.

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.

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.

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.

18. Использование страхового резерва для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П.

19. Гарантийное возмещение в соответствии с требованиями глав 8, 9 Положения № 502-П.

20. Направление средств резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв в соответствии с требованиями глав 8, 10 Положения № 502-П.

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.

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.

3. Отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 Положения № 502-П.

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.

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.

6. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование выплатного резерва, на счет выплатного резерва.

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.

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

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.

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.

4.2. 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.

4.3. 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.

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.

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.

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);
- 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;
 - 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.

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);
- 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;
- 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.

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.

4.4. 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 НВПДВ, 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.

4.5. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества **включает:**

- 1) бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества;
- 2) отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества;
- 3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - а) отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества;
 - б) отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества;
 - в) примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества содержит следующие разделы:

Раздел I. Активы

Раздел II. Обязательства

Раздел III. Капитал

Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества включает следующие разделы:

Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Раздел II. Инвестиционная деятельность

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

Раздел IV. Прочий совокупный доход.

Примечания 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"; примечание 7 "Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда"; 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:

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность"; примечание 12 "Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательном пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"; примечание 13 "Инвестиции в ассоциированные предприятия"; примечание 14 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия"; примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия"; примечание 16 "Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи" и др.

Таким образом, мы проанализировали особенности бухгалтерского учета и отчетности финансовых организаций.

4.6. Вопросы для текущего контроля

1. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
2. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
3. Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
4. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
5. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

6. Реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
7. Развитие состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней
8. Реформирование регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов
9. Совершенствование правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов
10. Развитие регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов

4.7. Задания для текущего контроля

Задание 1

Систематизировать основные проблемы бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании.

Задание 2

Систематизировать основные проблемы бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Задание 3

Систематизировать основные проблемы проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

4.8. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов

1. Проблемы развития общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
2. Проблемы совершенствования классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
3. Проблемы реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих
4. Проблемы развития бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
5. Проблемы совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
6. Проблемы реформирования правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
7. Проблемы развития состава бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов и требований к ней
8. Проблемы реформирования регламентаций по формированию бухгалтерского баланса негосударственных пенсионных фондов
9. Проблемы совершенствования правил составления отчета о финансовых результатах негосударственных пенсионных фондов
10. Проблемы развития регламентаций по формированию других отчетных форм негосударственных пенсионных фондов

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета финансовых организаций
2. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности финансовых организаций
3. Специфика планов счетов бухгалтерского учета финансовых организаций
4. Современный бухгалтерский учет депозитных операций кредитных организаций
5. Современный бухгалтерский учет кредитных операций кредитных организаций
6. Современный бухгалтерский учет кассовых и расчетных операций кредитных организаций
7. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций
8. Реформирование общих требований к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком
9. Развитие классификации договоров по операциям страхования
10. Совершенствование учета обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам
11. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования
12. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций
13. Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
14. Совершенствование классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

15. Развитие бухгалтерского учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
16. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
17. Совершенствование формирования бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. 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. (доступен в ФООЭР ННГУ (Фонде образовательных электронных ресурсов ННГУ): <http://www.unn.ru/books/resources.html>)
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс] / Усатова Л. В. - М.: Дашков и К, 2014. (доступен в электронно-библиотечной системе «Консультант студента» <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394010507.html>)

б) дополнительная литература:

1. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России: учебник для вузов. - М.: Магистр : ИНФРА-М, 2017. — 560 с. (доступен в электронно-библиотечной системе «Znaniium.com» <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=915387>)
2. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных финансовых организаций: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. – 218 с. (доступен в ФООЭР ННГУ (Фонде образовательных электронных ресурсов ННГУ): <http://www.unn.ru/books/resources.html>)
3. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Методология формирования финансовой отчетности в системах российских и международных стандартов: Монография – Н. Новгород: ННГУ, 2013. 336 с. (доступен в библиотеке ННГУ)

в) Интернет-ресурсы

<http://www.consultant.ru> - справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

<http://www.minfin.ru> – официальный сайт Минфина РФ

<http://www.ifrs.org> – официальный сайт Совета по МСФО

<http://elibrary.ru> - научная электронная библиотека

<http://www.unn.ru/books> - фонд образовательных электронных ресурсов
ННГУ.

Игорь Ефимович Мизиковский
Татьяна Юрьевна Дружиловская
Эмилия Сергеевна Дружиловская

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского».
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.