

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ

ТАБЛИЦА

РАЗЪЯСНЕНИЙ ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ
ПОЛОЖЕНИЯ ОТ 02.09.2015 N 487-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ
БУХУЧЕТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"

N	Номер пункта проекта нормативного акта	Вопрос	Ответ
1	2	3	4
Положение "Отраслевой от 02.09.2015 N 487-П стандарт бухучета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций".			
1	Приложение 2	В ходе анализа положения N 487-П и проработки типовых корреспонденций были выявлены недостающие символы ОФР, указанные в таблице ниже. Предлагаем рассмотреть возможность добавления следующих символов ОФР в положение N 487-П:	
1.1		Нет ОФР "Комиссия по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование" (расход)	Комиссии по договорам прошлого отчетного периода, принятым в перестрахование, отражаются в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 71414, символ ОФР 27110 К-т 48010
1.2		Нет ОФР "Уменьшение комиссии по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование" (доход)	Уменьшение комиссии по договорам прошлого периода, принятым в перестрахование, отражаются в бухгалтерском учете следующей записью: Д-т 48009, 48010

			<p>К-т 71414, символ ОФР 27111</p> <p>В рамках подготовки проекта указания "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (далее - проект указания о внесении изменений в Положение N 487-П) Банк России рассматривает возможность внесения дополнительного символа ОФР "уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование" к балансовому счету 71413.</p>
1.3		Нет ОФР "Уменьшение комиссии по договорам текущего периода, принятым в перестрахование" (доход)	<p>Уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование отчетного периода, отображаются обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР:</p> <p>Д-т 48009, 48010 К-т 71414, символ ОФР 27111</p>
1.4		Нет ОФР "Уменьшение вознаграждения страховым агентам текущего периода по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (доход)	<p>Уменьшение вознаграждения текущего периода страховым агентам по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается в бухгалтерском учете следующей записью:</p> <p>Д-т 48021, 48022 К-т 71414, символ ОФР 27101</p>
1.5		Нет ОФР "Уменьшение вознаграждения страховым брокерам текущего периода по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (доход)	<p>Уменьшение вознаграждения текущего периода страховым брокерам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:</p> <p>Д-т 48023, 48024 К-т 71414, символ ОФР 27102</p>
1.6		Нет ОФР "Уменьшение комиссии по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода" (расход, перестраховочная комиссия)	<p>Для отражения в учете уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам отчетного периода, переданным в перестрахование, отражается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР:</p> <p>Д-т 71413, символ ОФР 17201 К-т 48013, 48014</p>
1.7		Нет ОФР "Уменьшение комиссии по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода" (расход, перестраховочная комиссия)	<p>Для отражения в учете уменьшение комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода отражаются следующей бухгалтерской записью с использованием символа ОФР:</p> <p>Д-т 71413, символ ОФР 17201 К-т 48013, 48014</p> <p>В рамках подготовки проекта указания о внесении изменений в Положение N 487-П Банк России рассматривает возможность внесения дополнительного символа ОФР "уменьшение комиссионных доходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование" к балансовому счету 71413.</p>

1.8		Нет ОФР, отражающих уменьшение следующих аквизиционных расходов: расходы на рекламу, расходы на оплату труда работников, расходы на страховые взносы, расходы на освидетельствование физических лиц, расходы на предстраховую экспертизу, прочие расходы, связанные с заключением договоров (доход)	Для отражения в бухгалтерском учете уменьшения косвенных аквизиционных расходов производятся обратные записями с использованием аналогичных символов ОФР: Д-т 60311, 60312, 60322, 60323, 60305, 60306, 60335, 60336 К-т 71414, символы ОФР 27103, 27104, 27105, 27106, 27107, 27108 соответственно.
1.9		Нет ОФР "Доход в виде лидерской комиссии по договорам сострахования" (доход)	В рамках подготовки проекта указания о внесении изменений в Положение N 487-П Банком России рассматривается вопрос о внесении следующих дополнительных символов ОФР в приложение 2 "Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования". В подраздел 8 "Вознаграждения по операциям сострахования по страхованию жизни" раздела 8 части 1 (к балансовому счету 71415): вознаграждение по операциям сострахования от состраховщиков - участников договоров сострахования 18801; До внесения изменений в Положение N 487-П расходы по выплате вознаграждений состраховщикам по операциям сострахования отражаются в бухгалтерском учете по символам ОФР: вознаграждение страховым агентам по договорам страхования иного, чем страхование жизни - 27101. До внесения изменений в Положение N 487-П доходы от вознаграждений по операциям сострахования от состраховщиков - участников договоров сострахования отражаются в бухгалтерском учете по символу ОФР, предусмотренному для комиссионных и аналогичных доходов от операций по оказанию посреднических услуг по договорам юридическим лицам, кроме кредитных организаций - 51202.
1.10		Нет ОФР "Уменьшение лидерской комиссии по договорам сострахования" (расход)	
1.11		Нет ОФР "Расход по состраховочной комиссии" (расход)	
1.12		Нет ОФР "Увеличение состраховочной комиссии" (доход)	
1.13		Нет ОФР "Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода" (расход)	Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, текущего периода отображается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР: Д-т 71409, символ ОФР 15101 К-т 48013, 48014
1.14		Нет ОФР "Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода" (расход)	В рамках подготовки проекта указания "О внесении изменений в Положение N 487-П" Банком России рассматривается вопрос о внесении дополнительного символа ОФР в подраздел 1 раздела 5 части 2 Положения . Уменьшение доли в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, прошлого периода предлагается отображать обратной записью, приведенной в пункте 5.13.

1.15		Нет ОФР "Уменьшение доли в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование" (расход)	Уменьшение доли в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование, отображается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР: Д-т 71409, символы ОФР 15201, 15202 К-т 48013, 48014
1.16		Нет ОФР "Уменьшение выплаты по прямому страхованию текущий период" (доход)	Уменьшение выплаты по прямому страхованию в текущем периоде отражается обратной бухгалтерской записью: Д-т 202, 205, 48003, 48004 К-т 71410, символ ОФР 25101
1.17		Нет ОФР "Уменьшение выплаты по входящему перестрахованию текущий период" (доход)	Уменьшение выплаты по входящему перестрахованию в текущем периоде отражается обратной бухгалтерской записью: Д-т 48007, 48008 К-т 71410, символ ОФР 25102
1.18		Нет ОФР "Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по прямому страхованию" (доход)	Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления: Д-т 48003, 48004 К-т 71403, символ ОФР 12101 Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729 по символу ОФР 12105.
1.19		Нет ОФР "Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по договорам, принятым в перестрахование" (доход)	Увеличение премии, в связи с допущенной ошибкой по договорам, принятым в перестрахование в текущем периоде, отражается следующей бухгалтерской записью: Д-т 48009, 48010 К-т 71403, символ ОФР 12102 Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета N 720729 по символу ОФР 12106.
1.20		Нет ОФР "Уменьшение расходов на урегулирование убытков" по следующим расходам:	Уменьшение расходов на урегулирование убытков по нижеследующим расходам отражается обратными бухгалтерскими записями:

		- Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	Д-т 60305, 60306 К-т 71409, символ ОФР 25201
		- Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	Д-т 60335, 60336 К-т 71409, символ ОФР 25202
		- Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25203
		- Прочие расходы по урегулированию убытков	Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25204
		- Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Д-т 60311, 60312, 60322, 60323 К-т 71409, символ ОФР 25205
1.21		Нет ОФР "Уменьшение доходов от суброгации" (расход)	Уменьшение доходов от суброгации отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 71409, символ ОФР 15701 К-т 48025, 48009, 48010
1.22		Нет ОФР "Уменьшение доходов от получения имущества и (или) его годных остатков" (расход)	Уменьшение доходов от получения имущества и (или) его годных остатков отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 71409, символ ОФР 15702 К-т 611, 619, 620
1.23		Нет ОФР "Уменьшение доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям" (доход)	Уменьшение доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 48013, 48014 К-т 71409, символ ОФР 15901
1.24		Нет ОФР "Уменьшение доли перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков" (доход)	Уменьшение доли перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков отражается обратными бухгалтерскими записями: Д-т 48013, 48014 К-т 71409, символ ОФР 15902.
1.25		Нет ОФР "Списание дебиторской задолженности) (расход)	Активы по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 должны быть проверены на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. Расходы по

			<p>формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования: Д-т 71416, символ ОФР 28401 К-т 48027.</p> <p>При невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва. (Символ ОФР не используется)</p>
2		<p>Также в ходе анализа указанного положения было выявлено, что к счету N 71602 "Доходы от оказания услуг" нет никаких ОФР. В связи с этим просим прокомментировать, какие доходы необходимо отражать на данном счете и будут ли введены какие-либо ОФР.</p>	<p>В соответствии с пунктом 7.12 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Платежных документах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" на балансовом счете 71602 ведется учет доходов от оказания услуг.</p> <p>К доходам от оказания услуг, исходя из экономического содержания, следует относить доходы от операций по оказанию консультационных и информационных услуг и отражать их по символам 51301 - 51304 ОФР приложения 2 к Положению N 487-П.</p> <p>В проекте указания о внесении изменений в Положение N 487-П в приложении 2 номер счета для символов 51301 - 51304 указан 71602.</p>