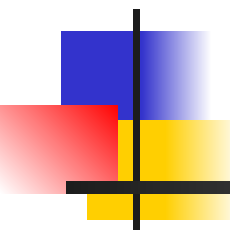


# Тема 6. Формирование и учет финансовых результатов деятельности страховых организаций



---

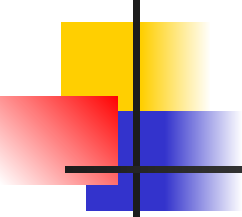
1. Учет расходов страховой деятельности
2. Учет аквизиционных расходов по операциям страхования
3. Учет доходов страховой деятельности
4. Учет финансового результата страховой организации

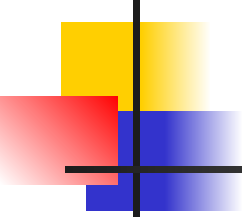
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов,  
расходов и прочего

совокупного дохода некредитных финансовых  
организаций (ЦБ № 487-П от 02.09.2015)

## **Расходами некредитной финансовой организации**

- Признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- 
- 
- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
  - снижения стоимости активов в результате переоценки или износа;
  - создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств;
  - уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
  - увеличения обязательств, не связанных с получением (образованием) соответствующих активов.



# Классификация расходов страховщиков для целей отчетности

---

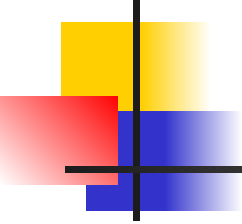
- I. Расходы от страховой деятельности;
- II. Расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;
- III. Другие расходы

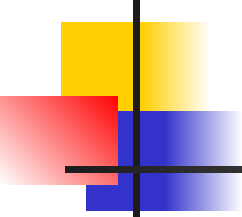


# Принципы признания и определения расходов

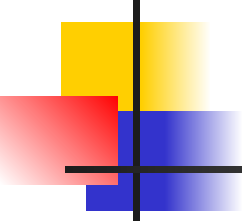
---

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

- 
- 
- Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

- 
- 
- Расходы признаются исходя из непосредственной связи *между понесенными затратами и получением определенных статей доходов.*
  - Соотнесение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий (например, различные компоненты расходов, составляющих себестоимость проданных товаров, признаются одновременно с доходами от продажи товаров).

# Учет расходов по страховой деятельности

- 
- 
- Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование **сч 71402**
  - Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование **сч.71404**
  - Выплаты по договорам страхования жизни – нетто-перестрахование **сч.71406**
  - Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование **сч.71408**
  - Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование **сч.71410**



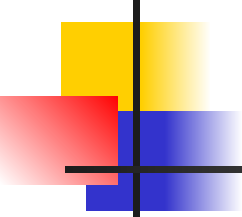


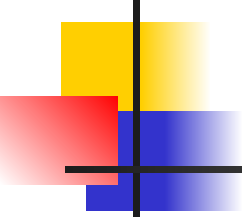
# Прочие расходы по страхованию ЖИЗНИ

---

1. Процентные расходы и расходы от переоценки депозитной составляющей по договорам страхования (71101)
2. Увеличение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НДС (71101)
3. Уменьшение доли перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НДС (71502)
4. Расходы, связанные с обесценением и списанием активов и обязательств по операциям страхования и перестрахования (71416)
5. Расходы от переоценки встроенных производных инструментов по операциям страхования (71510)
6. Прочие расходы (71416)

# Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование ЖИЗНИ

- 
1. Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска (71418)
  2. Расходы по обязательному медицинскому страхованию (71418)
  3. Расходы, связанные с прямым возмещением убытков (71418)
  4. Отчисления от страховых премий (71418)
  5. Расходы, связанные с обесценением и списанием активов и обязательств по операциям страхования и перестрахования (71418)
  6. Расходы от переоценки встроенных производных инструментов по операциям страхования (71510)
  7. Прочие расходы (71418)



# Расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами включают

---

- расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;
- расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- процентные расходы;
- расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход .

# К прочим расходам страховщика относятся

- Расходы и убытки в результате стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного;
- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков, кроме компенсаций расходов страховщика (суброгации, регрессные требования, полученные годные остатки);
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.



## 2. Аквизиционные расходы

---

- Это расходы на ведение дел;
- Самая значительная часть расходов по страховым операциям
- Отражается в Отчете о финансовых результатах страховщика в строках 4.1. и 10.1

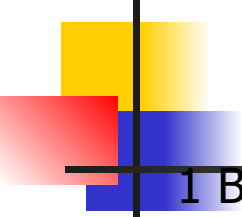


# Аквизиционные расходы по операциям страхования жизни (сч. 71412)

---

- 1 Вознаграждение страховым агентам
- 2 Вознаграждение страховым брокерам
- 3 Расходы на рекламу
- 4 Расходы на оплату труда работников
- 5 Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- 6. Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования
- 7 Расходы на предстраховую экспертизу
- 8 Прочие расходы, связанные с заключением договоров
- 9 Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования
- 10 Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование
- 11 Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование
- 12 Расходы на бланки строгой отчетности

# Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни (сч. 71414)

- 
- 
- 1 Вознаграждение страховым агентам
  - 2 Вознаграждение страховым брокерам
  - 3 Расходы на рекламу
  - 4 Расходы на оплату труда работников
  - 5 Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
  - 6 Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования
  - 7 Расходы на предстраховую экспертизу
  - 8 Прочие расходы, связанные с заключением договоров
  - 9 Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования
  - 10 Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование
  - 11 Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование
  - 12 Расходы на бланки строгой отчетности



## По дебету счетов № 71412, № 71414 отражаются:

---

- аквизиционные расходы в корреспонденции со счетами № 48005, № 48006, № 48021, № 48024, № 60301, № 60302, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60322, № 60323, № 61003;
- расходы по перестраховочной комиссии в корреспонденции со счетами № 48007 – № 48014;
- изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом № 353

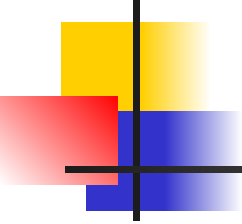




# По кредиту счетов № 71412, № 71414

---

- отражаются перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по вознаграждениям страховым посредникам, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48021 – № 48024.

- 
- 
- Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.
  - При ведении аналитического учета номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах (ОФР) включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное нормативными актами Банка России.



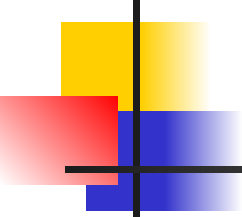
# Отложенными аквизиционными расходами

---

- по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, *признается капитализированная часть аквизиционных расходов*, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования (пункт 23.1 Положения № 491-П).

# Требования к капитализации расходов

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;
- 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;

- 
- 
- 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.

# 3. Доходами страховщика признается

- увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением поступлений, указанных в пунктах 3.4 и 3.5 настоящего Положения, и происходящее в форме:



# Не являются доходом

---

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и т.п.)
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов – оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов

# Критерии признания дохода в учете

- право на получение этого дохода (выручки) некредитной финансовой организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг некредитная финансовая организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый)
- актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана

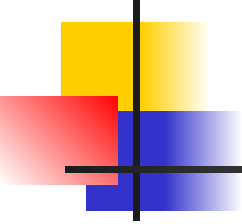




# Не признаются доходами

---

- Поступления от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, членов обществ взаимного страхования, собственников некредитной финансовой
- организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.



# Классификация доходов страховщиков

---

- доходы от страховой деятельности;
- доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;
- Прочие доходы

# Доходы по страховой деятельности

## ***Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование (сч. 71401)***

1. Премии по договорам страхования жизни
2. Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ
3. Уменьшения премии и расторжения по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
4. Уменьшения премии и расторжения по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ, переданным в перестрахование
5. Уменьшение резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни
6. Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни

## 2. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование (сч. 71403)

---

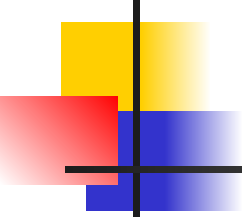
1. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни
2. Уменьшения премии и расторжения по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование
3. Уменьшение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни
4. Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни



# По дебету счетов № 71401, № 71403

---

- отражаются перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018,



# По дебету счетов № 71402, № 71404 отражаются

---

- начисления премий по договорам, переданным в перестрахование, и изменения премий по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;
- изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

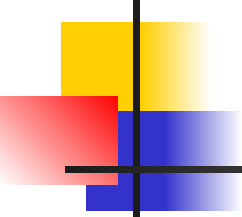


# По кредиту счетов № 71401, № 71403 отражаются:

---

- начисления премий и изменения премий в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;
- изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

# По кредиту счетов № 71402, № 71404 отражаются



---

- перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям по договорам, переданным в перестрахование, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037





## 3. Компенсация выплат по страхованию жизни (сч. 71405)

---

1. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по страхованию жизни
2. Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ,
3. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков
4. Доходы от восстановления списания по судебным решениям

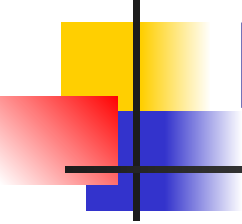
# 4.Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование (СЧ. 71407)

---

1. Уменьшение страховых резервов по страхованию жизни
2. Уменьшение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ
3. Увеличение доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни
4. Увеличение доли перестраховщика в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ

## 5. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование (СЧ. 71409)

1. Доля перестраховщиков в страховых выплатах
2. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков
3. Восстановление списания по судебным решениям
4. Уменьшение резервов убытков
5. Уменьшение дополнительных резервов, образованных в соответствии с регуляторными требованиями
6. Увеличение доли перестраховщика в резервах убытков
7. Компенсация расходов страховщика
8. Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)



# по дебету счетов № 71405, № 71407, № 71409

---

- отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



# По кредиту счетов № 71405, № 71407

---

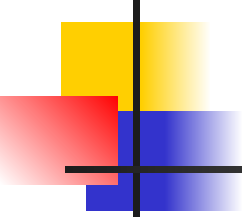
- Отражаются доли перестраховщиков в выплатах, включая доли перестраховщиков в выкупных суммах, и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48011, № 48012, № 48036, № 48037;



# По кредиту счета № 71409

---

- Отражаются доли перестраховщиков в выплатах и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48013, № 48014;
- доходы по регрессам и суброгациям, а также доходы от получения имущества или его годных остатков в корреспонденции со счетами № 48025, № 48009, № 48010, № 611, № 619, № 620;
- изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней в корреспонденции со счетами № 332 – № 335, № 337, № 338, № 341 – № 344, № 346;
- доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030



7. Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, — нетто-перестрахование (сч. 71413)

---

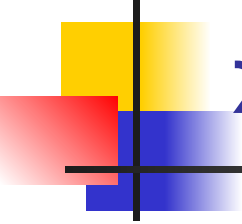
1. Уменьшение вознаграждения посредникам прошлых периодов
2. Комиссии по договорам, переданным в перестрахование
3. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

## 6. Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование (сч 71411)

---

1. Уменьшение вознаграждения посредникам прошлых периодов
2. Комиссии по договорам, переданным в перестрахование
3. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов



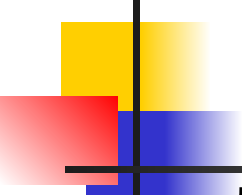


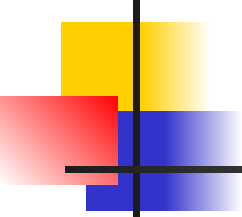
## 8. Прочие доходы по страхованию жизни (сч. 71104, 71001, 71415)

---

1. Доходы от переоценки депозитной составляющей по договорам страхования
2. Уменьшение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НДС
3. Увеличение доли перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные, без НДС
4. Доходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования
5. Доходы от переоценки встроенных производных инструментов по операциям страхования
6. Прибыль по договору передачи и покупки портфеля договоров страхования и перестрахования

# 9. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни (сч. 71417)

- 
1. Доход по операциям страхования без значительного страхового риска
  2. Доходы по обязательному медицинскому страхованию
  3. Доходы, связанные с прямым возмещением убытков
  4. Доходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования
  5. Доходы от переоценки встроенных производных инструментов по операциям страхования
  6. Прибыль по договору передачи и покупки портфеля договоров страхования и перестрахования



## Сч. 724 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года»

---

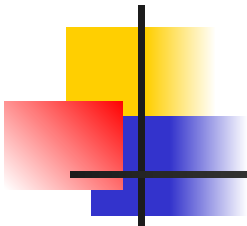
- Назначение счетов – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.
- Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе некредитной финансовой организации (головного офиса).



## № 4. Учет финансового результата страховой организации

---

- На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах № 724 быть не должно (счет закрывается)
- Перенос остатков с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями.
- При наличии неиспользованной прибыли:
- Дебет соответствующих счетов по учету доходов по счетам № 720 – № 729.
- Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»,
- Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
- Кредит соответствующих счетов по учету расходов по счетам № 720 – № 729.



- При наличии убытка:  
Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Кредит соответствующих счетов по учету расходов по счетам № 720 – № 729,
- Дебет соответствующих счетов по учету доходов по счетам № 720 – № 729
- Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года».