

## 2.8. ИЗМЕНЕНИЯ В ОТРАЖЕНИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В РЕЗЕРВАХ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ И ИНВЕСТИЦИОННЫМ ДОГОВОРАМ В СООТВЕТСТВИИ С ОТРАСЛЕВЫМИ СТАНДАРТАМИ РФ И МСФО

Чая В.Т., д.э.н., профессор, г.н.с., академик РАЕН, кафедра бухгалтерского учета, Экономический факультет;  
Матвеева А.О., аспирант, кафедра бухгалтерского учета, Экономический факультет

*Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассматриваются изменения в финансовой отчетности страховых компаний, вступившие в силу с 1 января 2017 г. в Российской Федерации в связи с выпуском отраслевого стандарта бухгалтерского учета №491-П, который разработан на основе МСФО 4 «Договоры страхования», фаза 1, и выпуском МСФО 17 (МСФО 4, фаза 2). Авторы выявляют особенности отражения страховых резервов и доли резервов по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в бухгалтерском учете, отчетности и составлении раскрытий. Анализ завершается сравнением методов оценки и раскрытия информации о резервах как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем жизнь по отраслевым стандартам и предстоящему стандарту МСФО 17 «Договоры страхования» МСФО 4, фаза 2).

### ВВЕДЕНИЕ

С 1 января 2017 г. российские страховые компании должны будут применять новый единый План счетов и вести учет в соответствии с отраслевыми стандартами. Основное положение, которым будут пользоваться в своей работе страховые организации, это положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории РФ» №491-П. Данный стандарт разработан на базе Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) (IFRS) 4 «Договоры страхования», фаза 1, но в учете страховых договоров по международным стандартам в 2017 г. также произошли изменения, вызванные публикацией МСФО 17 «Договоры страхования» (МСФО 4, фаза 2), применение которого можно реализовать в течение 3 лет (до 2021 г.).

Целью данной статьи является анализ особенностей в отражении в бухгалтерском учете страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам в соответствии с отраслевыми стандартами Российской Федерации и МСФО.

Для реализации данной цели поставлены следующие задачи:

- выявить особенности отражения страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных вы-

год (НВПДВ) в бухгалтерском учете, отчетности и составлении раскрытий;

- проанализировать раскрытие информации об изменениях в активах и обязательствах страховых договоров в рамках обязательств оставшегося покрытия и понесенных убытков в соответствии с МСФО 17 (МСФО 4, фаза 2).

### 1. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам

Обязательства и доли перестраховщиков в обязательствах, которые ранее учитывались на счете 95 «Страховые резервы», отражаются на счетах 3-го раздела Плана счетов.

В каждом из счетов открыты счета второго порядка, на которых учитываются резервы и доли в резервах, рассчитанные по регуляторным требованиям, а также все корректировки до наилучшей оценки.

Порядок ведения аналитического учета практически по всем счетам определяется некредитной финансовой организацией в учетной политике с учетом линий бизнеса, кроме счета 330 «Обязательства по договорам с НВПДВ» и оценки будущих поступлений по суброгации и поступлению имущества.

При этом порядок отражения страховых резервов по страхованию жизни при учете по регуляторным требованиям следующий:

- расчет и отражение страховых резервов в соответствии с приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) №32н (далее №32н) [3];
- списание по контр-счету резервов, не удовлетворяющих определению обязательства, если имеются;
- признание дефицита по проверке адекватности обязательств, если выявлен.

Отражение резервов и долей в соответствии с регуляторными требованиями производится на соответствующие счета и символы отчета о финансовых результатах.

В свою очередь резервы, не удовлетворяющие требованию обязательства, – это выравнивающий резерв по договорам страхования жизни.

При этом у ряда страховых компаний он формируется в отчетности МСФО, так как он создается по каждому договору страхования жизни.

*В соответствии с приказом №32н*, рассмотрим порядок отражения страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

- расчет и отражение страховых резервов в соответствии с приказом Минфина РФ №51н (далее №51н) [4];
- списание по контр-счету резервов, не удовлетворяющих определению обязательства (например, стабилизационный резерв);
- расчет страховых резервов по актуарным стандартам (МСФО) [2];
- отражение разниц между страховыми резервами, рассчитанными по №51н, и страховыми резервами, рассчитанными в соответствии с МСФО, на счетах корректировок [4];

- признание дефицита по проверке адекватности обязательств (при формировании резерва незаработанной премии, РНП), если выявлен.

Следует отметить, что порядок отражения страховых резервов по страхованию жизни при учете по наилучшей оценке аналогичный.

Перейдем к рассмотрению порядка отражения обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ по этапам.

1. Этап 1 – расчет и отражение страховых резервов в соответствии с №32.
2. Этап 2 – списание по контр-счету резервов, не удовлетворяющих определению обязательства, если имеются.
3. Этап 3 – списание резервов, начисленных по регуляторным требованиям.
4. Этап 4 – расчет и отражение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ в соответствии с положением №491-П.

*Отражение в бухгалтерском учете обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ.* На отчетную дату обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ рассчитываются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Порядок оценки должен быть предусмотрен учетной политикой.

## **2. Порядок отражения страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с НВПДВ в отчетности и составления раскрытий**

Раскрытие информации о страховых резервах и долей в резервах в отчетности происходит в следующих направлениях:

- раскрытия состава страховых резервов и долей в резервах по видам резервов и видам договоров (для страхования жизни);
- раскрытия по движению каждого вида резервов и долей в резервах;
- анализ развития состоявшихся убытков (брутто и нетто);
- раскрытия обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ и без НВПДВ;
- кредиторская задолженность по сервисным договорам;
- раскрытия страховых обязательств в разделе по управлению рисками (концентрация по географическим регионам, линиям бизнеса, существенные актуарные предположения, кредитное качество и пр.).

Важно отметить, что раскрытия страховых резервов и долей в резервах по видам договоров по страхованию жизни производятся по видам договоров для общей суммы резервов и долей по договорам страхования жизни с НВПДВ и договорам страхования жизни без НВПДВ.

В раскрытиях состава страховых резервов и долей в резервах по видам резервов по страхованию жизни и состава страховых резервов и долей в резервах по видам резервов по страхованию иному, чем страхование жизни раскрываются общие суммы каждого сформированного на отчетную дату резерва и доли в нем (как по жизни, так и по не жизни).

Раскрытия по движению каждого вида резервов и долей в резервах показывают, за счет каких позиций изменялся соответствующий резерв (изменение за счет премий, за счет выплат, за счет изменения акту-

арных предположений и прочие), раскрытие резерва, доли и нетто за отчетный и предыдущий периоды.

Также необходима выверка изменений с МСФО (IFRS) 4. Анализ развития состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, ведется по двум направлениям:

- анализ развития убытков – брутто-перестрахование;
- анализ развития убытков – нетто-перестрахование.

Важно отметить, что раскрытия обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ и без НВПДВ, производятся в рамках:

- анализа изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, и доли перестраховщиков в этих обязательствах;
- анализа изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, и доли перестраховщиков в них.

Данная информация отражается в примечании 31 к отчетности.

По инвестиционным договорам с НВПДВ раскрывается движение обязательств по аналогии с резервами по страхованию жизни на основании актуарных данных.

Производится сверка обязательств на начало и на конец и отражаются позиции, за счет которых и произведено изменение обязательств (изменение обязательств за счет премий, за счет произведенных выплат, за счет инвестиционного дохода, за счет изменения актуарных предположений, прочие).

По инвестиционным договорам с НВПДВ раскрывается в текстовой форме информация о результатах проведения проверки адекватности обязательств (ПАО).

По инвестиционным договорам без НВПДВ происходит следующее.

1. Раскрытие информации о способах оценки после первоначально признания (по амортизированной или справедливой стоимости).
2. Аналогично делается выверка обязательств на начало и конец, за счет каких позиций производится изменение.

Также делаются ссылки на примечания в отчетности на соответствующие раскрытия управлению рисками: по срокам погашения, сопоставление справедливой и балансовой стоимости, кредитное качество и т.д.

Также есть раскрытие информации об общей сумме доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ и по договорам без НВПДВ (примечание 14 к отчетности) – здесь раскрывается общая сумма доли, а также ссылки на примечания по раскрытию справедливой стоимости и сопоставление ее с балансовой, кредитное качество, по срокам, оставшимся до погашения, и на примечание с анализом изменения обязательств (примечание 31).

Необходимо раскрыть страховые обязательства в разделе по управлению рисками в разрезе.

1. Информации о концентрации резервов / обязательств и их долей по линиям бизнеса.
2. Информации о концентрации резервов / обязательств и их долей по географическим регионам РФ, страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), прочие. Информации о концентрации резервов / обязательств и их долей в разрезе основных валют.

- Все активы и обязательства должны быть представлены в валютах (рубли, доллары, евро, прочие).
3. Актуарных предположений, наиболее существенно повлиявших на бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Производится на основании данных расчетов актуария.
  4. Подверженности рискам катастроф и чувствительности. Производится на основании данных расчетов актуария.
  5. Кредитного качества активов. Раскрытие всех финансовых активов (в том числе доли в резервах) по рейтингам А, В, С, D и без рейтинга.
  6. Анализа по срокам погашения обязательств (ожидаемых сроков погашения). Представляется сопоставление финансовых активов и финансовых обязательств на основе ожидаемых сроков погашения (до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года, свыше 1 года).

### 3. Раскрытие информации об изменениях в активах и обязательствах страховых договоров в соответствии с МСФО 17 (МСФО 4, фаза 2)

Одна из основных целей данного анализа движения – продемонстрировать, что доход договора страхования – это разница между открытием и закрытием балансовой стоимости обязательств по оставшемуся покрытию, за исключением изменений, которые не относятся к охвату или другим услугам, для которых предприятие ожидает получение вознаграждения. В РФ в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ГК РФ) (ст. 929, 934) все договоры, заключаемые страховой организацией, являются страховыми [1].

Эта презентация аналогична тому, как движение по договорам страхования не-жизни часто представляется в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО 4. Для договоров страхования жизни требование отдельного представления и анализа изменения в обязательствах по обременительным договорам будет новым требованием.

Раздельный анализ движения необходим для договоров прямого страхования и договоров перестрахования, выданных. Аналогичный анализ движения также необходим для активов и обязательств по перестрахованию уступленному.

**Требования к раскрытию информации.** В п. 74 проекта стандарта МСФО 4, фаза 2 требуется раскрытие информации о выверке, которая показывает, как балансовая стоимость страховых договоров, которые находятся в состоянии обязательств и договоров страхования, которые находятся в статье активов зависят от денежных потоков и доходов и расходов, признанных в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода. Сверки должны раздельно сверять от начального до конечного сальдо для:

- (а) обязательств по оставшемуся покрытию, за исключением каких-либо сумм, включенных в (б);
- (б) обязательств по оставшемуся покрытию, которые связаны с суммами, отраженными в составе прибыли или убытка за период;
- (в) обязательств по любым понесенным претензиям.

В п. 75 проекта стандарта требуется раскрытие информации о выверке, которая показывает, как совокупная балансовая стоимость договоров перестрахо-

вания, проводимых в статье активов и договоров перестрахования, проводимых в статье обязательств, зависят от денежных потоков и доходов и расходов, представленных в составе прибыли или убытка. Сверки должны раздельно сверять от начального до конечного сальдо для:

- (а) ожидаемой суммы восстановления, которое относится к оставшемуся покрытию, за исключением сумм, включенных в (б);
- (б) ожидаемой суммы восстановления, которая относится к оставшемуся покрытию, что связано с изменениями в оценках, которые сразу отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- (в) ожидаемой суммы восстановления, относящейся к любой понесенной претензии, вытекающей из основного договора страхования.

Отдельные выверки по договорам страхования необходимо сделать по статьям активов и по статьям обязательств.

В п. 74 проекта стандарта МСФО 17 (МСФО 4, фаза 2) требуется такой анализ движения, который покажет, как балансовая стоимость договоров страхования, которые находятся в статье обязательств, и договоров страхования, которые находятся в статье активов, зависят от денежных потоков и доходов и расходов, признанных в прибылях или убытках и прочей совокупной прибыли. Это означало бы, что отдельные анализы движения должны быть представлены для портфелей договоров страхования, которые находятся в статье обязательств и портфелей договоров страхования, которые находятся в статье активов. Такое же требование не указывается для раскрытия движения в активах и обязательствах договора страхования, проанализированных многокомпонентным подходом, необходимых в соответствии с п. 76 проекта стандарта [5].

Предоставление отдельного анализа движения для портфеля страховых договоров, которые находятся в статье чистых активов и статье чистых обязательств, не будет предоставлять более полезную и актуальную информацию для пользователей финансовой отчетности, если соответствующий уровень разукрупнения для удовлетворения цели раскрытия был уровень портфеля. Портфель страхового договора в чистых активах или чистых обязательствах является зависящим от ожидаемых сроков потоков денежных средств, и портфель не является, если он прибыльный или обременительный, что Совет по МСФО считает важным различием.

**Обязательства по оставшимся покрытиям.** Обязательства по оставшемуся покрытию представлены в двух секциях:

- обязательства по оставшимся покрытиям за исключением сумм, сразу признаваемых в составе прибыли или убытка;
- обязательства по остальным покрытиям, приходящееся на суммы сразу отражаемых в составе прибыли или убытка за период.

Одной из основных целей данного отражения является представление дохода договора страхования как разницы между начальной и конечной балансовой стоимости обязательства для оставшегося покрытия, за исключением сумм, сразу признаваемых в составе прибыли или убытка, а также изменений, которые не относятся к покрытию или

другим услугам, для которых предприятие ожидает получить рассмотрение. Соответственно, доход договора страхования представлен отдельной строкой в таблице «Обязательства по оставшейся сумме покрытия за исключением сразу признаваемых в составе прибыли или убытка за период».

Если ожидаемые поступающие денежные потоки превышают ожидаемые потоки премии, договор является обременительным и разница сразу же отражается в прибыли или убытке. Изменения в обременительных договорах представлены в таблице как «Ответственность за оставшееся покрытие, приходящееся на суммы сразу отражаемые в составе прибыли или убытка за период».

Страховщикам нужно будет решить, как они будут определять, какие из ожидаемых денежных потоков привели к тому, что контракт стал обременительным. Так что при возникновении ожидаемого потока денежных средств, они могут определить должен ли он быть представлен в качестве дохода договора страхования, в первом разделе таблицы, или в виде корректировки ожидаемых претензий и расходов на покрытие убытков, ранее признанных в составе прибыли или убытка за период, во второй части таблицы.

Отток денежных средств, как можно ожидать, происходит в разное время (например, договорные расходы могут возникнуть на постоянной основе, но претензии могут возникнуть только на специфичный момент времени). При отсутствии указаний составители, предположительно, могут опереться на выбор в учетной политике, как выделить ожидаемый отток денежных потоков.

Требование выделить ожидаемый отток денежных средств, таким образом, добавляет сложности к уже сложной модели.

*Изменения в активах и обязательствах страховых договоров: многокомпонентный подход.* Это раскрытие будет представлять особый интерес для пользователей финансовой отчетности, поскольку она предоставляет информацию о развитии корректировки риска и маржи обслуживания договора за период.

Раздельный анализ движений необходим для договоров прямого страхования и выданным договорам перестрахования.

Аналогичный анализ движения также необходим для активов и обязательств исходящего перестрахования.

*Требования к раскрытию информации.* В п. 76 проекта стандарта требуется, чтобы предприятие раскрывало отдельно сверку начального и конечного сальдо по следующим показателям:

- (а) ожидаемая текущая стоимость будущих денежных потоков;
- (b) корректировка рисков;
- (с) маржа обслуживания договора.

В п. 78 проекта стандарта требуется следующее, если это применимо, должны быть определены отдельно в сверке:

- (а) премии, полученные по договорам страхования, выпущенным (или выплаченным по договорам перестрахования, проведенным);

- (б) страховые выплаты, выплачиваемые по договорам страхования, выданным (или восстановленным по договорам перестрахования, проведенным);
- (в) каждая сумма, отраженная в составе прибыли или убытка за период в соответствии с п. 60, если это применимо;
- (г) прибыли и убытки, которые возникли вследствие изменения или прекращения признания договора страхования;
- (д) суммы, которые относятся к контрактам, полученным или переданным другим юридическим лицам в портфеле переводов или сделок по объединению бизнеса;
- (е) любые дополнительные статьи, которые могут быть необходимы для понимания изменений в активах и обязательствах договора.

Пунктом 81б требуется раскрытие информации о влиянии договоров страхования, которые первоначально признаются в отчете о финансовом положении в период, показывая отдельно влияние этих контрактов на следующие показатели:

- (I) ожидаемую приведенную стоимость будущих оттоков денежных средств, показывая отдельно сумму аквизиционных затрат;
- (II) ожидаемую приведенную стоимость будущих денежных потоков;
- (III) корректировку риска;
- (IV) маржу обслуживания договора [5].

Эта информация может быть представлена в отдельном раскрытии, а не в рамках этого анализа изменений.

*Новые показатели эффективности.* Анализ изменений будет предоставлять полезную информацию и о признанной марже обслуживания договора и убытков, признанных по новым договорам, а также развитие маржи обслуживания договора и корректировки риска в течение периода, особенно если информация представлена на дезагрегированной основе.

На заседании Совета по МСФО 21 октября 2015 г. предварительно договорились требовать раскрытия информации, объясняющей, когда предприятие ожидает признать оставшуюся маржу обслуживания договора в составе прибыли или убытка с использованием соответствующих диапазонов времени, или с помощью качественной информации. Это даст ценную информацию о появлении будущей прибыли.

Новые показатели эффективности, возможно, с течением времени, как ожидается, заменят существующие меры производительности.

Как следует интерпретировать п. 78с проекта стандарта?

Пункт 78с проекта стандарта требует представлять отдельно каждую сумму, отраженную в составе прибыли или убытка за период в соответствии с п. 60, если это применимо в анализе изменений по активам и обязательствам договоров страхования.

Проект стандарта не содержит каких-либо указаний о том, как определить применимость каждого из пунктов, перечисленных в п. 60 проекта стандарта для включения в один или оба этих анализа изменения [5].

Объяснение других вопросов.

*Пробная корректировка.* В проекте стандарта не требуется отдельно анализировать корректировки

между «Начисленными убытками» и «Аквизиционными и прочими расходами на урегулирование». Изменения в ожидаемых будущих оттоках / притоках денежных средств; суммы, пересчитываемые по отношению к марже обслуживания договора.

Изменения в оценках денежных потоков урегулирования, которые относятся к будущему покрытию, и других будущих услуг добавляются или вычитаются из маржи обслуживания договора при условии, что маржа обслуживания договора не должна быть отрицательной.

Для договора без признаков участия процентная ставка, которая применялась на дату, когда договор был первоначально признан, используется при расчете изменения текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, которые смещают маржу обслуживания договора.

На своем заседании 21 октября 2015 г. Совет по МСФО предварительно решил требовать раскрытия информации об изменениях в денежных потоках урегулирования, которые регулируют маржу обслуживания договора.

*Изменение условий и прекращение договоров.* В проекте нет требования, чтобы представить прибыли и убытки по изменениям условий отдельно от прибылей и убытков от выбытия контрактов.

*Влияние изменений в ставках дисконтирования и других рыночных переменных.* Вполне возможно, что изменение ставок дисконтирования и других рыночных переменных приведет к изменению значения корректировки риска. Такие изменения, которые касаются будущего покрытия и других услуг, будут добавляться или вычитаться из маржи обслуживания договора при условии, что маржа обслуживания договора не должна быть отрицательной. Изменения в корректировке риска, которые относятся к страховому покрытию и другим услугам, представляемым в текущем и прошлых периодах, будут признаваться в составе прибыли или убытка за текущий период [6].

*Исходящее перестрахование.* При анализе эквивалентного движения по активам и обязательствам исходящего перестрахования, дополнительным пунктом статьи будет необходимо представить «Изменения ожидаемого возмещения от перестраховщиков».

*Договоры, измеряемые с помощью метода распределения премии.* Данный анализ движения не требуется для обязательств по оставшемуся покрытию, измеренному с помощью метода распределения премии, потому что измерение не разбито на отдельные компоненты, необходимые в соответствии с п. 76 проекта стандарта [5]. Тем не менее, потребовалось бы для контрактов, которые, как ожидается, будут обременительными, ответственности по начисленным убыткам. Действующие договоры в силу анализа будут включать дополнительную статью для сумм, признанных, когда убыток был начислен. Ряд других статей (например, аквизиционные расходы, оплаченные и суммы, которые пересчитываются по отношению к марже договора страхования) был бы излишним. Для обеспечения согласованности с анализом но-

вых договоров, кроме как для «контрактов, которые, как ожидается, будут обременительными при первоначальном признании» также были лишними, суммы, признанные в отношении убытков, подлежащих уплате, могут быть представлены отдельно от сумм, отраженных по претензиям расходов на обработку.

*Контракты с прямыми функциями участия.* Проект стандарта не требует такого анализа движения, который будет представлен для контрактов с особенностями участия, если они были измерены с использованием зеркального подход. На своем заседании 21 октября 2015 г. Совет по МСФО предварительно принял решение о том, что зеркальный подход больше не будет требоваться.

Совет по МСФО не обсуждал, может ли это исключение применяться к договорам с прямыми функциями участия.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сказать, что раскрываемая информация о страховых резервах и долях в резервах по видам договоров по страхованию жизни производятся по видам договоров для общей суммы резервов и долей по договорам страхования жизни с НВПДВ и договорам страхования жизни без НВПДВ.

Проанализировав презентацию изменения в активах и обязательствах в соответствии с МСФО 4, фаза 2, мы обозначили особенности раздельного представления и анализа изменения в обязательствах по обременительным договорам для договоров страхования жизни, которое будет новым требованием при принятии данного стандарта.

Большая часть информации, представленной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и раскрытие новой информации, в том числе доходы договора страхования, будут получены из анализа. Данный анализ сравнивает фактические и ожидаемые денежные потоки, а также влияние изменений в ожидаемых будущих денежных потоках на детальном уровне. Хотя многие страховщики в настоящее время готовят аналогичный анализ как средство проверки и объяснения прибыли, результаты этих анализов обычно не включаются в опубликованную финансовую отчетность по МСФО. Актуарии и бухгалтеры должны будут работать в тесном контакте друг с другом для получения необходимой информации, которая, вероятно, будет представлять интерес для инвесторов и аналитиков.

Большая часть данных, необходимых для выполнения расчетов будущих денежных потоков и анализа движения, вероятно, будет проводиться в существующих системах, хотя они не могут в настоящее время быть использованы в финансовой отчетности. Однако получение данных, необходимых для расчета маржи обслуживания договора и процентов, признанных в составе прочего совокупного дохода, при переходе на ретроспективной основе, скорее всего, окажется более сложной задачей.

## Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Приложение 32 [Электронный ресурс] // Договоры страхования : междунар. стандарт финансовой отчетности IFRS 4 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 28 дек. 2015 г. №217н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

3. О порядке формирования резервов по страхованию жизни [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 9 апр. 2000 г. №32н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 11 июня 2002 г. №51н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
5. Договоры страхования [Электронный ресурс] : проект стандарта ; пер. с англ. А.О. Матвеева // IFRS. – 2016. URL: <http://www.ifrs.org/current-projects/iasbprojects/insurance-contracts/Pages/insurance-contracts.aspx>.
6. Вскрытие черного ящика [Электронный ресурс] : прояснение МСФО 4 фаза 2 : пер. с англ. А.О. Матвеева // КПМГ. – 2015. – №132944-G. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2015/12/opening-the-black-box.pdf>.

### Ключевые слова

МСФО 4 “Договоры страхования”; МСФО 17 “Договоры страхования”; страховые резервы; страховые активы; страхование жизни; страхование иное, чем страхование жизни; оценка страховых резервов; отраслевой стандарт бухгалтерского учета №491-П (ОСБУ); наилучшая оценка; проверка адекватности обязательств (ПАО); бухгалтерский учет; отчетность; составление раскрытий; аудит; договоры страхования; инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ); инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод; резерв незаработанной премии (РНП); резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ); резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ); резерв неистекшего риска (РНР); стабилизационный резерв; отложенные аквизиционные расходы (ОАР).

*Чая Владимир Тигранович*

*Матвеева Анастасия Олеговна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Авторами рассмотрена актуальная тема изменений в финансовой отчетности в 2017-2018 годах в Российской Федерации в связи с выпуском отраслевого стандарта бухгалтерского учета №491-П, который разработан на основе МСФО 4 “Договоры страхования” Фаза 1. Авторы произвели своевременный и детальный анализ особенностей в отражении в бухгалтерском учете страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам в соответствии с отраслевыми стандартами Российской Федерации и МСФО.

Авторами выявлены и описаны особенности отражения страховых резервов и доли в резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) в бухгалтерском учете, отчетности и составления раскрытий.

Авторы грамотно проанализировали и сравнили раскрытие информации об изменениях в активах и обязательствах страховых договоров в рамках обязательств оставшегося покрытия и понесенных убытков в соответствии с МСФО 17 (МСФО 4, фаза 2) с требованиями МСФО 4.

Логика подачи теоретического материала авторами обеспечивает цельность работы и раскрытие темы. Степень разработанности темы - высокая.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям и может быть рекомендована к опубликованию в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Суиц В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой, кафедра Бухгалтерского учета, Экономический факультет, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, г. Москва.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ