

# Features of the account of the insurance premium in accordance with IFRS Matveeva A. (Russian Federation)

## Особенности учета страховой премии по МСФО Матвеева А. О. (Российская Федерация)

*Матвеева Анастасия Олеговна / Matveeva Anastasia - магистр экономических наук,  
кафедра финансов, учетно-финансовый факультет,  
Российский государственный аграрный университет  
Московская сельскохозяйственная академия, г. Москва*

**Аннотация:** Российское законодательство произвело обширную работу над сближением стандартов РСБУ и МСФО. Так с 1 января 2017 года страховым организациям необходимо будет предоставлять отчетность, составленную с применением нового плана счетов. Вопрос особенности учета страховых премий становится актуальным для страховщиков, так как теперь принципы МСФО лежат и в основе российского учета.

**Abstract:** Russian legislation has produced extensive work on convergence of standards with IFRS. So from 1 January 2017, insurance companies will be required to provide financial statements prepared using the new chart of accounts. Question features of accounting in insurance premiums becomes relevant for insurers, because now the IFRS principles lie in the basis of Russian accounting.

**Ключевые слова:** страховая премия, начисленная премия, заработанная премия, резерв незаработанной премии, МСФО 4 Фаза 2, договоры страхования.

**Keywords:** written premium, earned premium, unearned premium reserve, IFRS 4Phase 2, insurance contracts.

Обозначим понятие страховой премии как стоимость страхования, выраженную в виде суммы периодических премиальных платежей, уплачиваемых страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Различают следующие виды премий:

Начисленная/Подписанная премия - премии, принятые страховщиком к учету в финансовом году, независимо от того, получены или не получены они фактически.

Заработанная премия - часть подписанной премии, которая относится к той части срока действия полиса, которая истекла на определенный момент времени, т.е. страховая компания уже закончила нести риск по договору по этой части премии.

Формула для расчета ЗП = НП – (РНП 1 – РНП 0),

где РНП - резерв незаработанной премии.

Для обобщения информации о страховой премии используются счета 480. Так, Д 480 К 714 проводка по начислению страховой премии. При прямом страховании данная проводка делается на основании подписанного договора страхования на сумму страховой премии, указанной в договоре и на дату вступления его в силу.

Для многолетних договоров начисление делается в размере годовой премии.

Если страховая премия номинирована в иностранной валюте, она переводится в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату начисления.

Оплата страховой премии учитывается проводкой Д 20202, 20501, 20502 К 480.

Данная проводка делается на дату фактического поступления денежных средств в части оплаты страховой премии в кассу организации или на ее расчетный счет.

В соответствии с МСФО договор страхования определяется как договор, по которому одна сторона (страховщик принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователь), согласившись компенсировать страховой полис, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) отрицательно сказывается на страхователе (Приложение В к МСФО 4) [2].

Неотъемлемой частью договора страхования является неопределенность в отношении хотя бы одного из перечисленного ниже при принятии объекта на страхование:

1. Произойдет ли страховое событие
2. Когда произойдет событие
3. Сумма убытка

Учетная политика для долгосрочных договоров страхования и перестрахования.

Возвраты премии относятся к премиям (не к убыткам).

При составлении трансформации необходимо понимать, какова национальная учетная политика в отношении признания премии и соответствует ли она принципам МСФО.

При учёте корректировок, сделанных для целей МСФО, важно помнить, что любые корректировки премии могут повлечь за собой корректировки следующих показателей:

- исходящая премия (если корректировалась только прямая премия);
- резерв незаработанной премии;
- доля перестраховщиков в резервах;
- комиссионные расходы;
- отложенные комиссионные расходы;
- комиссионные доходы;
- отложенные комиссионные доходы.

Основные трансформационные проводки, осуществляемые при учете страховых премий по МСФО:

1. Реклассификация возвратов из убытков в премии:

Дт Начисленная премия  
Кт Убытки выплаченные

2. Дончисление суммы страховой премии:

Дт Дебиторская задолженность  
Кт Начисленная премия

или

Дт Доля перестраховщика в начисленной премии  
Кт Дебиторская задолженность (доля перестраховщика)

3. Корректировка премий по договорам, не вступившим в действие:

Дт Начисленная премия  
Кт Авансы

Согласно Положению N 526-П Отраслевому стандарту бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 28 декабря 2015 г. заработанные страховые премии - нетто-перестрахование отражаются в отчетности по следующей формуле: страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования 71401(111+112) - 71402(211 + 212) + страховые премии, переданные в перестрахование 71401(113+114) - 71402(213+214) + изменение резерва незаработанной премии 71401(115) - 71402(215) + изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии 71401(116) - 71402(216) [1].

Данные об учтенных страховщиком премиях отражаются в примечании 39 к финансовой отчетности, где раскрывается состав статьи «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования» отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО 4.

Также в примечании 44 отражены страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

В таблице 44.1 раскрывается состав статьи «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования» отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО 4. По строкам 1 и 2 таблицы 44.1 отражаются доходы текущего периода по премиям. По строке 3 таблицы 44.1 отражается уменьшение страховых премий вследствие расторжения договоров, изменения условий договоров, выявления ошибок в начислении премий [1].

Страховые премии, переданные в перестрахование отражаются в таблице 44.2 примечаний к финансовой отчетности. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы текущего периода по премиям, переданным в перестрахование. По строке 2 настоящей таблицы отражается уменьшение расходов по премиям, переданным в перестрахование, вследствие расторжения договоров перестрахования, изменения их условий, корректировок ранее начисленных премий.

Страховщик должен раскрыть оценку совокупных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8 в таблице 61.1 в примечаниях к финансовой отчетности. Данная таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года. Здесь раскрывается заработанная премия по сегментам [1].

Вывод: подписанная премия должна включать в себя всю премию по договорам, начавшим свое действие в текущем отчетном периоде.

Подписанная премия не должна включать премию по договорам, начинающим свое действие после отчетной даты. Если же премия по таким договорам уже оплачена, она должна отражаться на балансе организации в качестве предоплаты.

### *Литература*

1. Положение N 526-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 28 декабря 2015 г.

2. Приложение N 32 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 N 217н  
Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».