

5.17. ИЗМЕНЕНИЯ В ОТРАЖЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И АКТИВОВ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ 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*

В статье рассматриваются изменения в финансовой отчетности, 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 Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования», фаза 1. Авторы рассматривают интерпретацию понятия страхового договора по МСФО, требований к оценке страховых резервов, метод наилучшей оценки по отраслевым стандартам РФ. Затем они исследуют методы представления обязательств по договору страхования по различным видам договоров страхования. Статья завершается анализом понятия проверки адекватности обязательств.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об организации страхового дела в РФ [Электронный ресурс] : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. №4015-1 (ред. от 3 июля 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. 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».
4. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории РФ [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 4 сент. 2015 г. №491-П. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
5. О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 2 сент. 2015 г. №486-П. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
6. 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».
7. Эпштейн Б. Дж. МСФО – интерпретация и применение Международных стандартов финансовой отчетности [Текст] / Б. Дж. Эпштейн, Е.К. Джермакович. – Уилли, 2009.

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 году в Российской Федерации в связи с выпуском отраслевого стандарта бухгалтерского учета №491-П, который разработан на основе МСФО 4 "Договоры страхования" Фаза 1.

Авторы выдвинули своевременную и точную интерпретацию требований к оценке страховых резервов, метода наилучшей оценки и проверки адекватности обязательств.

Авторами предложены методы представления обязательств по договору страхования по различным видам договоров страхования, выявлены 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.

Авторы грамотно проанализировали и сравнили методы оценки и раскрытия информации о резервах, как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем жизнь.

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».

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