

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*

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).

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 составлении 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».

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