

## 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*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

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.

### 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 (ОСБУ №491-П). Данный стандарт разработан на базе стандарта МСФО (*IFRS*) 4 «Договоры страхования» (фаза 1) [3].

Важно обозначить, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ГК РФ) (ст. 929, 934) все договоры, заключаемые страховой организацией, являются страховыми [1]. Однако на основании требований главы 3 ОСБУ №491-П не все договоры, заключаемые страховой организацией, будут классифицированы в бухгалтерском учете как договоры страхования [4].

В отличие от Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 4, стандартом регулируется учет в организациях, осуществляющих деятельность по страхованию, сострахованию и перестрахованию в соответствии с Федеральным законом №4015-1 и осуществляющих деятельность по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в РФ» от 29 ноября 2010 г. №326-ФЗ (т.е. только те организации, которые являются страховщиками в надзорных целях) [2].

Целью данной статьи является анализ особенностей отражения обязательств и активов по договорам страхования и инвестиционным договорам в связи с реформированием системы бухгалтерского учета в РФ. Для реализации данной цели поставлены следующие задачи:

- обозначить особенности учета договоров страхования в соответствии с МСФО 4 (фаза 1);
- проанализировать изменения в составе страховых резервов и активов по страхованию жизни и страхованию, иному, чем страхование жизни;
- определить порядок оценки страховых резервов по договорам страхования и инвестиционным договорам с наличием (отсутствием) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) в соответствии с положением №491-П;
- дать интерпретацию понятий «наилучшая оценка» и «проверка адекватности обязательств».

### 1. Фаза 1. Учет договоров страхования в соответствии с МСФО 4

МСФО 4 был выпущен в начале 2004 г. до замены Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Этот стандарт вступил в силу для отчетных периодов, начиная с 2005 г., когда требовалось принятие МСФО для публичных европейских компаний. В данном разделе основное внимание уделяется текущим требованиям в соответствии с МСФО 4, в котором говорится о финансовой отчетности по договорам страхования, а не об учете договоров. Учет договоров страхования в конечном счете может стать предметом нового стандарта. МСФО 4 применяется к договорам прямого страхования, договорам перестрахования, инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

*Рассмотрим понятие «договоры страхования».* Договор страхования определяется в соответствии с МСФО 4 как соглашение, при котором одна сторона (страховщик) принимает на себя риск, согласившись с другой стороной (страхователем) возместить страхователю или назначенному бенефициару, если указанное неопределенное событие в будущем (страховой случай) отрицательно влияет на страхователя или назначенного бенефициара [123]. МСФО 4 применяется ко всем договорам страхования, в том числе и к договорам перестрахования.

*Рассмотрим понятие «страхование рисков».* Определение договора страхования, данное в МСФО 4, заменяет «косвенное» определение в соответствии с МСФО (*IAS*) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». МСФО 32, вступил в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 1996 г., и остается в силе в качестве международного стандарта бухгалтерского учета для других финансовых инструментов, но не конкретно рассматривает договоры страхования. Соответственно, СМСФО выпустил МСФО 4, с даты вступления в силу 1 января 2005 г. определение договора страхования в соответствии с МСФО 4 охватывает большую часть различных видов страхования (путешествия, медицинское, имущество и пр.), перестрахования и профессиональные контракты о возмещении ущерба. Договоры, которые не передают существенный риск, например, некоторые сбережения и пенсионные планы, считаются финансовыми инструментами, а не договорами страхования, также должны учитываться в соответствии с МСФО (*IFRS*) 9, который в окончательной редакции 2014 г. полностью

заменит собой МСФО (IAS) 39 с 1 января 2018 г. Более раннее применение разрешается, но компании не обязаны переходить на новый стандарт до 2018 г. Правила, по первоначальному признанию, не изменились в новом МСФО 9 по сравнению с МСФО 39. Все финансовые инструменты при первоначальном признании необходимо оценивать и признавать по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания признает договор, когда становится стороной по договору.

*Рассмотрим понятие «адекватность страховых обязательств».* На каждую отчетную дату страховщик должен оценить, являются ли его признанные страховые обязательства адекватными, используя текущие оценки будущих денежных потоков при любых непогашенных договорах страхования. Данная процедура известна как тест на адекватность обязательств. Следует учитывать текущие оценки всех контрактных денежных потоков, в том числе затраты на обработку претензий и любых встроенных опционов и гарантий. Если оценка показывает, что признанные страховые обязательства являются недостаточными, полная сумма такого дефицита должна быть отражена в текущих доходах [3].

*Перейдем к процедуре тестирования на обесценение активов по перестрахованию.* Когда страховщик получает перестрахование, цедент записывает актив в своей финансовой отчетности. По аналогии с учетом других активов, цедент должен определить наличие обесценения по состоянию на отчетную дату. В соответствии с МСФО 4, договор перестрахования считается обесцененным только тогда, когда существует объективное свидетельство того, что цедент может не получить все суммы, причитающиеся ему в соответствии с условиями договора перестрахования. Например, событие могло произойти после первоначального признания актива перестрахования. Тем не менее, финансовые последствия этого события должны быть надежно оценены [3].

*Выбор принципов бухгалтерского учета.* МСФО требует определенной практики бухгалтерского учета, которая будет принята в отношении договоров страхования. Тем не менее, необычная особенность МСФО 4 заключается в том, что данный стандарт предлагает страховым компаниям (и другим затрагиваемым субъектам отчетности) возможность продолжить учет с некоторыми другими принципами их существующей учетной политики, если они были применимы до даты вступления в силу МСФО 4 [3]. Любой страховой субъект может изменить учетную политику в отношении своих договоров страхования, только если такое изменение делает финансовую отчетность более уместной для принятия экономических решений пользователей и не снижает или увеличивает ее соответствие этим потребностям. Надежность и актуальность оцениваются с учетом следующих критериев, отмеченных в МСФО 8 [3].

*Первый критерий – надежность.* Элемент является надежным, если представленная информация

о нем верна, не содержит существенных ошибок и является нейтральной или свободной от предвзятости. Кроме того, чтобы обладать качеством надежности, должны присутствовать еще две функции:

- информация об операциях и других событиях имеет целью представление в учете операций в соответствии с их содержанием и экономической реальностью, а не только с юридической формой;
- должно быть принято решение о степени осторожности: другими словами, необходимо использовать принцип благоразумия.

*Второй критерий – актуальность.* Пункт актуален, если информация об этом имеет возможность внести изменения в решения инвесторов, кредиторов или других пользователей. Актуальность информации зависит от ее характера и существенности.

*Третий критерий – понятие благоразумия* (т.е. консерватизм), которое предназначено для освобождения страховой компании от необходимости внести изменения в учетную политику по учету договоров страхования, если такое изменение приведет к «чрезмерной осмотрительности»; если страховая компания измеряет свои договоры страхования с достаточным консерватизмом, то не требуется вводить дополнительное «благоразумие» после принятия МСФО 4.

В соответствии с учетом по МСФО, взаимозачет страховых активов против соответствующих страховых обязательств запрещается. Аналогичным образом компенсировать доходы или расходы от договора перестрахования против расходов или доходов от связанных договоров страхования также запрещено. Так, например, в соответствии с Общепринятыми правилами бухгалтерского учета США (ОПБУ США), в целом активы и обязательства не разрешается смещать относительно друг друга, если определенные оговоренные критерии не будут выполнены.

В свою очередь в соответствии с ОПБУ США взаимозачет активов и обязательств допускается только при выполнении всех следующих четырех условий.

1. Каждая из сторон обязана другой суммы, поддающиеся исчислению.
2. Организация имеет право на взаимозачет суммы, которую он должен от суммы, причитающийся ему другой стороной.
3. Организация намерена взаимозачесть обе суммы.
4. Право на взаимозачет имеют юридическую силу.

Рассмотрим принцип раскрытия информации.

В соответствии с МСФО 4, страховые организации обязаны раскрывать информацию, которая идентифицирует и объясняет суммы в финансовой отчетности, вытекающие из договоров страхования. Если предприятие представляет отчет о движении денежных средств с использованием прямого метода, денежные потоки, возникающие в связи с договорами страхования, должны быть раскрыты. Соответственно, отчетность по МСФО может изменить информацию, инвесторы получают, что может в свою очередь приводить к изменению в политике и / или расходов на связь связи страховщиков.

*Проблемы, связанные с принципами оценки.* Фундаментальная проблема с МСФО 4 состоит в том,

что принципы оценки, применяемые к активам и обязательствам, могут отличаться. Например, облигации подлежат учету по справедливой стоимости, таким образом, повышение процентных ставок приводит к снижению стоимости облигаций, как отражается на балансе. С другой стороны, актуарные резервы, которые подлежат расчету в соответствии с нормативными актами, как правило, не используются при составлении финансовой отчетности. Кроме того, любые рыночные потери и в результате колебания капитала, связанные с «имеющимися в наличии для продажи» ценными бумагами указаны отдельно в соответствии с ОПБУ США. Тем не менее, в соответствии с МСФО, это не обязательно так.

## 2. Классификация договоров и возникающие по ним обязательства

Положением Центрального банка РФ (ЦБ РФ) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории РФ» от 4 сентября 2015 г. №491-П определено, что в зависимости от группы, в которую классифицирован договор, заключенный страховой компанией, возникают соответствующие виды обязательств на отчетную дату [4].

Таблица 1

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ДОГОВОРОВ

Вид договора	Вид возникающего обязательства
Договоры страхования	Страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, обязательства по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и доля перестраховщиков в обязательствах
Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по инвестиционным договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод и доля перестраховщиков в обязательствах
Инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Кредиторская задолженность
Сервисные договоры	

Необходимо отметить, что отраслевым стандартом, помимо новой классификации договоров и возникающих по ним обязательств, были внесены изменения в состав резервов как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем жизнь. Кроме того, изменены и методы оценки данных резервов. Рассмотрим эти виды изменений подробнее.

Для организаций страхования жизни расширился перечень страховых резервов в соответствии с приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) №32н такими видами, как корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств, резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни, прочие резервы и отложенные аквизиционные расходы (стоит отметить, что аквизиционные расходы не являются резервом, а представляют собой актив) [6]. Необходимо отметить, что использованный при анализе перечень основан на счетах, предусмотренных Планом счетов (№486-П) по страхованию жизни, а

также из типовых проводок в приложении к положению №491-П [5]. Непосредственно отраслевые стандарты бухгалтерского учета не устанавливают состав резервов, а только методы их оценки [4].

Аналогично страхованию жизни конкретный состав резервов, обязательных для формирования по страхованию иному, чем жизнь, не предусмотрен (только методы оценки).

Таким образом, положение №486-П добавило следующие виды резервов в состав страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

- резерв расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям;
- оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков;
- стабилизационный резерв (не отражается в отчетности);
- отложенные аквизиционные расходы.

Указанный в перечень представлен в соответствии с предусмотренными счетами в Плане счетов (№486-П) [5], а также из типовых проводок в приложении к положению № 491-П [4].

Необходимо также обратить внимание на то, что оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, застрахованному имуществу, которые представляют собой активы, в отчетности показываются в уменьшении страховых резервов.

В свою очередь отложенные аквизиционные расходы – также актив, который отражается в составе активов. То есть по актуарному стандарту резерв убытков равен резерву произошедших, но неурегулированных убытков плюс резерв заявленных убытков, стабилизационного и прочих резервов нет. Есть дополнительный резерв неистекшего риска.

Также важно отметить, что актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

Основные допущения, используемые актуарием:

- скорость урегулирования убытков (коэффициенты развития);
- ожидаемая убыточность;
- уровень прямых и косвенных расходов;
- уровень сборов по суброгациям и годным остаткам транспортных средств (ГОТС).

Важно рассмотреть каким образом в ОСБУ предусмотрено формирование долей перестрахования. Так, выделены следующие доли в резерве незаработанной премии (РНП); РЗНУ, РПНУ, резерве неистекшего риска (РНР), резерве расходов на урегулирование убытков, оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценке будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков.

При формировании доли участия перестраховщиков в страховых резервах учитывается следующая информация:

- общая информация о структуре перестраховочной защиты;
- условия договоров облигаторного перестрахования;
- разновидность договоров пропорционального / непропорционального перестрахования;
- параметры договоров и существенные условия;
- покрываемый период риска по времени и т.д.

### 3. Порядок оценки страховых резервов по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ

Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, в общем, предусматривают два варианта оценки страховых резервов (со своими особенностями для страхования жизни и страхования иного, чем жизнь).

Нормативные акты, устанавливающие правила формирования страховых резервов (регуляторные резервы).

1. Приказ Минфина РФ «О порядке формирования резервов по страхованию жизни» от 9 апреля 2009 г. № 32н.
2. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» от 11 июня 2002 г. №51н.

Данные стандарты не отменены и используются для расчета страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями.

При расчете наилучшей оценки доли перестраховщиков в страховых резервах необходимо обратить внимание на следующие факторы:

- будущие расходы (выплаты, расходы на урегулирование, расходы, необходимые для поддержания портфеля договоров, и т.д.);
- будущие доходы (премии, инвестиционный доход и пр.);
- отражение без учета влияния перестрахования и прочих связанных со страховой деятельностью операций;
- будущие доходы и расходы от встроенных опционов и гарантий;
- возможность учета временной стоимости денег;
- актуальность, достоверность информации и уместность предположений.

Таким образом, в бухгалтерском учете страховые резервы отражаются в размере не ниже наилучшей оценки.

Для того чтобы отразить резервы в размере не ниже наилучшей оценки, страховщик должен провести проверку адекватности обязательств.

Доля в обязательствах оценивается как будущие денежные потоки, связанные с поступлениями, предусмотренными условиями договоров перестрахования.

### 4. Проверка адекватности обязательств

На отчетную дату страховщик обязан провести проверку адекватности обязательств (ПАО) в случае формирования резервов не по наилучшей оценке.

При возникновении дефицита происходит следующее:

- отражается в учете;
- специальные счета корректировок;
- увеличивает обязательства.

При возникновении профицита происходит следующее:

- не отражается в учете;

- обязательства не изменяются.

Проверка проводится в отношении страховых договоров и инвестиционных с НВПДВ.

Таким образом, можно сделать следующие выводы для проверки адекватности обязательств:

- проводится для страховых и инвестиционных договоров с НВПДВ;
- использование текущих расчетных оценок будущих потоков денежных средств, связанных с неистекшими рисками по договорам;
- обязательный учет всех будущих денежных потоков, в том числе расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров; суброгации, регрессы, получение застрахованного имущества и прочие;
- проверка проводится на уровне однородных портфелей или всего портфеля договоров как единого целого;
- проверка должна затрагивать неизбежные для страховщика договоры.

Капитализация аквизиционных расходов не является обязательной.

Рассмотрим капитализацию аквизиционных расходов.

Требования к методам оценки величины отложенных аквизиционных расходов (доходов):

- эквивалентный учет;
- предположения и рекомендованные методы по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни;
- возможность использования других методов оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР);
- прекращение признания ОАР;
- капитализация аквизиционных доходов.

Итак, рассмотрев понятия «наилучшая оценка» и «проверка адекватности обязательств», перейдем к анализу того, как стандарт предусматривает оценивать резервы по страхованию.

Необходимо отметить еще раз, что оценка по суброгации и регрессам (наилучшая оценка) – в отчетности отражается в составе страховых обязательств (за минусом).

Оценку, полученную на основе начисленных доходов, необходимо тестировать на предмет ее обесценения.

В свою очередь необходимость формирования РНР обусловлена:

- недостаточностью резервов по текущим убыткам;
- некорректным расчетом РНП или его недостаточностью;
- избыточностью оценочной величины страховых обязательств.

### Заключение

Таким образом, отраслевым стандартом, помимо новой классификации договоров и возникающих по ним обязательств, были внесены изменения в состав резервов как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем жизнь. Кроме того, изменены и методы оценки данных резервов.

Для страхования жизни расширился перечень страховых резервов в соответствии с приказом Минфина РФ №32н такими видами, как корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств, РНП по договорам страхования жизни, прочие резервы и ОАР.

Составленный в статье перечень обязательных резервов для страховой компании выполнен в соответствии с предусмотренными счетами в Плане счетов (№486-П), а

также из типовых проводок в приложении к положению №491-П [4]. В то время как по актуарному стандарту резерв убытков равен РПНУ плюс резерв заявленных убытков, стабилизационного и прочих резервов нет. Есть дополнительный резерв неистекшего риска.

В заключение можно сказать, что в бухгалтерском учете страховые резервы отражаются в размере не ниже наилучшей оценки. Для того чтобы отразить резервы в размере не ниже наилучшей оценки, страховщик должен провести проверку 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 «КонсультантПлюс».
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 «КонсультантПлюс».
5. О Плана 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 «КонсультантПлюс».
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 «КонсультантПлюс».
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 бухгал

терского 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».

*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