

*Борцов Д. Б.
Bortsov D. B.*

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

FEATURES OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES BY INSURANCE COMPANIES

Финансовая отчетность, наравне с другими сферами жизни предприятия, не является статичным явлением. Понятно, что данные в отчетах – это отражение точных метрик бизнеса в соответствии с правилами учета, но учетная политика и бухгалтерские данные могут подвергаться изменениям и корректировкам из-за допущенных ошибок. Для того чтобы эти действия совершались согласно установленным правилам, был разработан и внедрен стандарт МСФО IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», о работе с которым пойдет речь в настоящей статье.

The financial statements are on the level with other spheres of life of the enterprise and are not the static phenomenon. It is clear, that data in reports is a reflection of exact business metrics according to accounting rules, but accounting policies and accounting data can undergo changes and adjustments because of the made mistakes. For these actions to be executed routinely, the International Accounting Standard 8 “Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors” has been developed and implemented. The present study describes work with this standard.

Ключевые слова: учетная политика, международные стандарты финансовой отчетности, отраслевые стандарты бухгалтерского учета страховых организаций, рабочий план счетов.

Keywords: accounting policies, International Financial Reporting Standards, industry standards of accounting of insurance companies, working book of accounts.

Вступившие в силу в 2017 г. изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее – НФО), к которым относятся страховые компании, к сожалению, обошли стороной одну из самых важных сторон учета – учетную политику. Разработанный проект Положения Банка России в части учетной политики НФО так и остался проектом. В своих разъяснениях Банк России призывает НФО руководствоваться требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1], статьями Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [2] и, кроме того, международными стандартами финансовой отчетности. Одним из таких международных стандартов как раз и является МСФО (IAS) 8 [3], который страховщики должны использовать при разработке своей учетной политики.

Рассмотрим общие требования, которые устанавливает данное положение. Стандарт IAS 8 разрабатывался советом по МСФО, чтобы сформулировать общие для рынка критерии и правила внесения изменений в области учетной политики, бухгалтерских оценок и другой финансовой информации. Главной целью нового стандарта является регламентация методологии идентичных критериев для предприятий, согласно которым они смогут:

- определять и изменять свою учетную финансовую политику в зависимости от внешних факторов;
- проводить пересмотр бухгалтерских оценок;
- корректировать допущенные при составлении отчетности ошибки в целях обеспечения достоверности финансовых данных.

Благодаря внедрению IAS 8 планируется повсеместно повысить качество содержания финансовой отчетности предприятий и обеспечить сопоставимость данных, полученных на разных предприятиях.

Согласно принципам международной финансовой отчетности страховщики вправе самостоятельно определять для себя механизмы, правила, принципы и практические решения, используемые для подготовки и представления финансовой отчетности, что в совокупности и является учетной политикой предприятия, которая ведется непрерывно и затрагивает все финансовые аспекты бизнеса. Страховые компании составляют и формируют свою финансовую отчетность на основании данных, полученных в результате управленческих и аналитических действий, а также исходя из размеров и объемов проводимых операций и разработанной учетной политики.

Отчетность в своем составе имеет достоверные и точные данные обо всех параметрах экономической деятельности страховых компаний, в том числе бухгалтерскую оценку активов и обязательств страховщиков. Изначальные сведения могут быть пересмотрены страховщиком в процессе изменения в бухгалтерской оценке, инициированного в результате возникновения ошибки или информации, которая может значительно изменить состав данных в отчетности. В первую очередь стандарт IAS 8 требует от составителей отчетности пересмотра и корректировки таких показателей, которые могли бы ввести в заблуждение пользователей финансовой отчетности и повлиять на решения, принятые на основании данных отчетов. К примеру, страховщики были обязаны раскрыть в своей учетной политике информацию, которая привела к изменению обязательств и активов в связи с вступлением с 1 января 2017 года новых отраслевых стандартов.

В связи с этим Центральный Банк требует от страховщиков неукоснительного соблюдения правила достоверности данных и определяет необходимость внесения изменений в отчетность на основании любых ошибок прошлых отчетных периодов. К ним могут быть отнесены любые ошибки, допущенные в результате математических просчетов; ошибки применения методологии учетной политики; ошибки на основании «человеческого фактора», неверной интерпретации данных, а также намеренного искажения. Все сведения в отчетности, как было отмечено ранее, должны быть однозначно перепроверены и пересмотрены в том случае, когда есть основания полагать, что они не отвечают критерию достоверности финансовой информации.

Страховые компании обязали применить изменения в учетной политике и бухгалтерских оценках ретроспективно. Пересчет сведений ретроспективным образом позволит отразить в отчетности фактические значения финансовых показателей, которые будут соответствовать критерию достоверности на 100 %.

Поскольку для страховщиков основными видами операций считаются учет премий по договорам страхования и перестрахования, а также отражение расходов в виде выплат по заявленным страховым случаям, рассмотрим особенности отражения данных операций в учетной политике.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 [4] для того, чтобы подготовить финансовую отчетность, от менеджмента требуются решения в части допущений, а также оценочные значения в части прогнозного развития тех или иных событий. Однако на практике развитие хозяйственных явлений не часто совпадает со сделанными прогнозами. Поэтому общество обязано закрепить в учетной политике критерий уровня существенности.

При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т. п.) на бухгалтерскую отчетность за соответствующий отчетный период. Операция считается несущественной, если признается несущественным ее влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчет о финансовых результатах.

Страховым организациям необходимо руководствоваться установленными общими критериями существенности:

- при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправильного отражения или не отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности общества;

- в тех случаях, когда соответствующим разделом учетной политики не установлен специальный критерий существенности – при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности компании, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами.

Рассмотрим основные актуарные предположения, которые возможно использовать в учетной политике компании при анализе обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и начнем с резерва незаработанной премии (далее – РНП).

РНП следует рассчитывать отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «pro rata temporis»). По полисам, которые содержат риски со сроком действия, отличающимся от срока действия полиса, РНП следует рассчитывать отдельно по каждому риску методом «pro rata temporis» с учетом срока действия конкретного риска.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗНУ) должна быть основана на оценках будущих выплат в отношении страховых случаев, заявленных страховщику до отчетной даты. Анализ будущих выплат необходимо производить отдельно для каждого убытка по тем фактическим обстоятельствам и данным, которыми располагает страховщик на момент образования РЗНУ. При урегулировании убытка необходимо проводить анализ РЗНУ, корректируя и пересматривая сумму убытка при поступлении актуальной информации по страховому случаю и уже произведенных выплатах. Расчет РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путем суммирования РЗНУ по каждому убытку.

Необходимо упомянуть и о таком важном резерве, как **резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ).**

Расчет РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, которые необходимо выбрать и закрепить в учетной политике. Страховая компания может применять следующие методы:

1. Цепочно-лестничные методы – предполагают оценку коэффициентов изменения убытков в прошлых периодах и отбор оценочных факторов изменений с учетом предыдущего опыта. Далее отобранные факторы развития применяются к общим данным об убытках для каждого времени наступления страховых случаев при расчете оценочной итоговой стоимости. Данный метод актуально применять к тем видам бизнеса, которые имеют статистику за достаточный период времени с относительно стабильной моделью развития, в которой предполагается независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка.

2. Метод Борнхьюттера – Фергюсона (Bornhuetter – Ferguson method) – применяет сочетание оценок, которые формируются с учетом исторических значений убыточности и опыта развития убытков прошлых периодов. Результаты оценок объединяют так, что значительный вес приобретает оценка, построенная на опыте предыдущего периода.

3. Метод независимых приращений – основывается на гипотезах о том, что нормированные (на объемный параметр) приращения убытка не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен, так как он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

4. Метод, содержащий отдельный анализ среднего размера окончательного страхового случая и величины убытка.

5. Методы, опирающиеся на ожидаемую убыточность.

В случае, если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция,

цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т. е. с учетом выборочных коэффициентов).

Окончательная оценка резерва убытков по каждому периоду наступления страхового случая по каждой резервной группе обуславливается тем, насколько каждый метод или методика соответствуют рассматриваемым событиям за предыдущие периоды. В ряде случаев для некоторых периодов наступления страховых случаев ввиду одной и той же линии бизнеса могут быть использованы различные методики оценки страховых случаев или комбинация нескольких методик.

Оценка резерва убытков производится исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования, с другой – принципа достаточности данных для целей оценивания.

Сведения о методах и подходах, примененных при расчете резерва неистекшего риска (далее – РНР). Проверка адекватности страховых обязательств проводится в отношении всех страховых полисов, действующих на отчетную дату, с использованием текущих расчетных оценок всех будущих потоков денежных средств. В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчетную дату превышает ожидаемую сумму страховых выплат (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистекшего срока действия страховых полисов.

Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по каждой линии бизнеса. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается на основе фактических административных расходов за год, предшествующий отчетной дате, с учетом доли каждого вида расходов в обслуживании договоров, действующих на отчетную дату.

Тест на адекватность проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно. Если величины РНР за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно по всем видам деятельности недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия, тогда формируется РНР.

Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности, отражены в отраслевых стандартах № 491-П от 04.09.2015 [5] и № 526-П от 28.12.2015 [6]. Рассмотрим основные критерии, которые не должны противоречить МСФО (IFRS) 4 [7].

Порядок признания договоров страхования. Страховые полисы классифицируются и учитываются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Полис является страховым для целей бухгалтерского учета, когда при его заключении страхователь передает страховщику значительный страховой риск, который, в свою очередь, определяется наличием неопределенности наступления события, имеющего признаки страхового, и имеет основные критерии договора страхования. Стоит отметить, что на начало подписания или действия полиса страхования необходимо учитывать:

- случится ли убыток;
- когда он может произойти;
- размер возмещения страховщиком при наступлении страхового случая.

Необходимо отдельно отметить, что риск увеличения административных расходов, не связанных со страховым событием, а непосредственно относящихся к обслуживанию договора страхования, не признается страховым риском. Страховой риск признается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта – также «дополнительное вознаграждение при наступлении оговоренного события») по договору могут существенно превысить страховые взносы. Поэтому в своей учетной политике страховщику необходимо предусмотреть размер данных выплат.

Также следует раскрыть принципы деления договоров страхования и перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. Например, если договор заключен на 365/366 дней, то он признается краткосрочным. В случае превышения указанного срока, договор считается долгосрочным.

Расходы, понесенные на заключение новых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Вышеназванные расходы капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, а затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Комиссионные доходы по договорам, переданные в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии, и включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии.

Дебиторскую и кредиторскую задолженности страховщики должны учитывать по методу начисления и отражать по амортизированной стоимости.

Дисконтирование применяется к дебиторской и кредиторской задолженностям в случае выполнения одновременно следующих критериев:

- договорные сроки погашения определены договором страхования и перестрахования и превышают 1 год;
- разница между справедливой стоимостью на дату первоначального признания, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента, и договорной стоимостью существенна.

Для оценки существенности применяется критерий существенности, который устанавливает страховщик в своей учетной политике.

Если компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и выданных авансов не будет погашена, ей необходимо сформировать резерв под обесценение дебиторской задолженности и авансов, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. В отчете о финансовых результатах страховой организации следует отразить убыток от обесценения дебиторской задолженности.

Страховой организации следует на каждую отчетную дату также формировать страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах согласно регуляторным требованиям. Сформированные резервы и доли перестраховщиков доводятся до величины наилучших оценок, которые могут отличаться от ранее сформированных в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016г. № 558-П [8]. Доведение сумм резервов до величин, оцененных до наилучших оценок (актуарные резервы), отражается в учете на соответствующих счетах учета корректировок [9]. Резервы убытков, а так же РНП оцениваются исходя из принципа наилучшей оценки. Однако следует отметить, что РНП на каждую отчетную дату следует проверять на адекватность и при необходимости формировать резерв неистекшего риска.

Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не принимаемые в расчет до наилучшей оценки, подлежат списанию в полной сумме на соответствующие счета бухгалтерского учета.

В учетной политике следует предусмотреть порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием. Поэтому на каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, необходимо проверять на обесценение. Порядок проведения оценки на обесценение рекомендуется предусмотреть аналогично порядку проведения проверки на обесценение дебиторской задолженности по страхованию.

Если по договору страхования или перестрахования предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по ним не совпадает, то страховщик должен учесть в учетной политике, что премия по таким договорам начисляется по каждому риску отдельно. Страховая премия по краткосрочным полисам при первичном признании учитывается исходя из условий договора на дату начала ответственности либо на дату получения из-

вещения о начале ответственности. Увеличение (уменьшение) премии в связи с изменениями условий договора признается на дату начала периода ответственности по условию дополнительного соглашения к договору. Расторжение договора следует отражать, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор. На отчетную дату проводится оценка премий по договорам, по которым нет достоверных данных, на основании анализа исторической информации.

В части учета страховых выплат страховщику в учетной политике следует предусмотреть ряд случаев, когда необходимо признавать расход. Это зависит от способа расчетов, например, если выплата производится денежными средствами, то на дату фактической выплаты, а взаимозачет встречных требований – в день погашения оставшейся части убытка или на дату подписания соглашения о взаимозачете. Списание авансов станциям технического обслуживания автомобилей, ассистанским компаниям и др. – на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг.

При раскрытии в учетной политике таких понятий, как прямые и косвенные аквизиционные расходы, страховщик должен учесть, что к прямым аквизиционным расходам относят вознаграждения страховым агентам и брокерам, комиссии по договорам, принятым в перестрахование, прочие прямые расходы. Косвенные расходы включают: расходы на оплату труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; услуги на рекламу; прочие расходы. Аквизиционные доходы признаются одновременно с перестраховочной премией.

В части активов по суброгационным требованиям и регрессам предусмотрено отражение в учетной политике доходов:

- на дату выставления в рамках расчетов по прямому возмещению убытков требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования;
- на дату акцепта страховщиком причинителем вреда претензии, в сумме претензии;
- на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов.

Доходы от реализации годных остатков (абандонов) следует признавать на дату подписания страхователем акта об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховой компании.

Поскольку в учетной политике невозможно описать все возможные варианты учета по договорам страхования и перестрахования, страховым компаниям рекомендуется в части приложений к учетной политике предусмотреть отдельные примечания по учету операций страхования и перестрахования.

Одним из приложений к учетной политике должен быть рабочий план счетов страховой организации, который с 2017 года стал иметь свои особенности (в отличие от остальных хозяйствующих субъектов).

Бухгалтерский учет фактов хозяйственной деятельности страховой организации необходимо отражать в валюте Российской Федерации. На любых счетах плана счетов, где могут отражаться операции в иностранной валюте, компаниям следует предусмотреть возможность открытия счета в иностранной валюте. Стоит отметить, что отражение таких операций в иностранной валюте производится на тех же бухгалтерских счетах второго порядка, на которых производится отражение фактов хозяйственной деятельности в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. При совершении операций в валютах, отличных от валюты Российской Федерации, страховщики должны соблюдать требования валютного законодательства России. По правилам открытия лицевых счетов для учета фактов хозяйственной деятельности в иностранной валюте следует добавлять трехзначный код зарубежной валюты, который соответствует Общероссийскому классификатору валют.

Счета аналитического учета открываются только в зарубежной валюте или в зарубежной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в валюте Российской Федерации.

Страховщикам необходимо предусмотреть в рабочем плане счетов следующую структуру: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

В табл. 1 приведена схема обозначения лицевых счетов, которые должны предусмотреть НФО при открытии счета.

Таблица 1

Таблица создаваемых лицевых счетов и их нумерации

№	Представление	Количество знаков		
		Счета по отражению операций по страховой деятельности	Прочие балансовые счета	Счета по отражению доходов и расходов
1	Номер раздела	1	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2	2
3	Номер счета второго порядка	2	2	2
4	Признак валюты РФ, код зарубежной валюты	3	3	3
5	Признак доверительного управления	1	1	1
6	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда	–	1	1
7	Символ отчета о финансовых результатах	–	–	5
8	Порядковый номер лицевого счета	11	10	5
	Всего знаков	20	20	20

Примечание: авторская разработка.

В соответствии со схемой нумерации бухгалтерский учет хозяйственных операций НФО ведется на лицевых счетах. Счет может себе содержать от 20 до 25 знаков. Порядок формирования и количество знаков необходимо установить в учетной политике, при этом структура счета имеет обязательные символы, например, первые 5 символов (10207 – уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества), код валюты (810, 840 и т. д.), а также символ отчета о финансовых результатах (далее – ОФР): 12101 – страховые премии текущего периода по договорам страхования/сострахования и т. д. К необязательным реквизитам, которые могут формировать лицевой счет, можно отнести следующую аналитику: контрагент, договор, табельный номер или реквизиты ценной бумаги.

Кроме того, Положение 486-П [10] также устанавливает требования к формированию аналитики лицевого счета по отдельным счетам учета, к примеру, для счета № 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» предусмотрено ведение аналитики по контрагенту, виду страхования и договору страхования. Планом счетов также предусмотрено разделение ведения операций на счетах второго порядка по страхованию, иному чем страхованию жизни и страхованию жизни.

Счета «Резервы под обесценение» определены для отражения движений доначисления и восстановления резервов под обесценение. Счета признаются в плане счетов как пассивные. По кредиту данного счета отражается формирование резерва в корреспонденции со счетами, на которых отражаются расходы по созданию резервов под обесценение. К примеру, на счете 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования» будет отражена сумма резервов в части операций по страхованию. Данный счет корреспондирует по дебету со счетом 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни» либо со счетом 71418 «Прочие расходы по страхованию, иному чем страхованию жизни». Соответственно, восстановление резерва или же уменьшение его суммы происходит по дебету счета 48027 с отражением дохода на пассивных счетах 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни» или по счету 71417 «Прочие доходы по страхованию, иному чем страхованию жизни». Также по дебету счетов по отражению резервов под

обесценение признаются суммы списаний балансовой стоимости (полной или частичной) безнадежных активов или ранее обесцененных.

Аналогичным образом работают счета «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Применение двадцати пяти знаков в части учета счетов резервов и обязательств позволяет организовать аналитический учет в разрезе обесцениваемых активов и создаваемых условных обязательств.

В рабочем плане счетов страховщику следует учесть и тот момент, что с 2017 года счета могут быть пассивными, активными или без признака счета. Новый вид счета, который ранее отсутствовал в рабочем плане страховщиков, – это счет без признака счета, который используют для контроля над своевременным отражением фактов хозяйственной деятельности страховых организаций. На конец дня, если были произведены операции на счетах без признака счета, остатков быть не должно. К примеру, это счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества», а также счет 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» и другие.

Рабочий план счетов страховщика должен содержать информацию об использовании парных счетов. Он не должен противоречить Приложению 4 к Положению 486-П. К парным счетам относят активный счет 48017 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами» и пассивный счет 48018 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами». Особенностью данных счетов является то, что остаток задолженности по расчетам может быть учтен на одном из лицевых счетов открытой пары либо только на счете 48017, либо только на счете 48018. Отражение данных следует начинать по тому лицевому счету, который уже имеет сальдо. Когда по счетам для расчетов с брокером отсутствует начальное сальдо, то взаиморасчеты следует начинать с того счета (активного или пассивного), которому характерна первая операция. В случае, если на пассивном счете 48018 образуется дебетовое сальдо или же на активном счете 48017 – кредитовое, остаток должен быть перенесен корректирующей проводкой на нужный счет. Если при отражении фактов хозяйственных операций с брокером у страховщика образовались остатки и на счете 48017, и на счете 48018, следует корректировочной проводкой перенести меньший остаток на счет с большим сальдо, поскольку Положение 486-П предусматривает на парном счете либо только сальдо по дебету, либо сальдо по кредиту.

В заключение стоит отметить, что для отражения хозяйственных операций страховщику необходимо:

- разработать и утвердить учетную политику, отвечающую требованиям законодательства Российской Федерации и удовлетворяющую требованиям страховщика по отражению его хозяйственной деятельности;
- разработать рабочий план счетов, который будет предусматривать всю необходимую для общества аналитику и применяться всеми подразделениями компании непрерывно;
- определить уровень раскрываемой в рабочем плане счетов аналитики;
- установить порядок формирования, открытия парных лицевых счетов и периодичность их закрытия.

Кроме того, НФО должна разработать такую учетную политику, которая приведет к формированию достоверной финансовой отчетности. Такая отчетность будет опираться на принципы добросовестности и уместности, а также содержать исчерпывающую информацию, необходимую пользователям отчетности. Учетная политика должна быть выбрана таким образом, чтобы обеспечить достаточность данных для принятия всего спектра управленческих решений, направленных на экономическое развитие рассматриваемого предприятия. Следует отметить, что страховщику запрещено допускать любые (даже несущественные) отклонения от истины в корыстных целях для демонстрации финансов компании и активов определенным образом.

Любой отчет, согласно учетной политике, должен быть доступен и понятен широкому кругу заинтересованных лиц, которые способны сделать необходимые выводы исходя из информации, находящейся в распоряжении компании. Компания должна выбрать и закрепить в своей учетной политике правила, распространяющиеся на все одинаковые сведения и операции, кроме случаев, когда прямо указана необходимость применения специфического стандарта.

Литература

1. О бухгалтерском учете : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ : ред. от 28.11.2018. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») : приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки : Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 : введен в действие на территории Рос. Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н : ред. от 27.06.2016 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Представление финансовой отчетности : Междунар. стандарт финанс. отчетности (IAS) 1 : введен в действие на территории Рос. Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н : ред. от 11.07.2016. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
5. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации : положение : утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П (ред. от 14.08.2017). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
6. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» : положение : утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П : ред. от 14.08.2017. Доступ из СПС «Консультант-Плюс».
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» : введен в действие на территории Рос. Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н : ред. от 30.03.2017. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
8. О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни : положение Банка России : утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
9. Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни : федер. стандарт актуарной деятельности : утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
10. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» : утв. Банком России 02.09.2015 № 486-П : ред. от 22.03.2018, с изм. от 12.11.2018. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».