



**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П  
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных  
финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 487-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>В соответствии с условиями договора при оказании услуг страхового брокера по размещению страхового (перестраховочного) риска, оформляется ковер-нота (отчет о размещении риска).</p> <p>В течение действия ковер-ноты условия страхового (перестраховочного) покрытия могут изменяться (например, при досрочным расторжении договора страхователем; исключении объекта страхования из страхового покрытия; уменьшении периода действия договора) с последующим уменьшением страховой (перестраховочной) премии и, соответственно, брокерской комиссии. Данные изменения ковер-ноты фиксируются соответствующими дополнительными соглашениями между сторонами.</p> <p>На основании вышеизложенного просим разъяснить порядок признания выручки в бухгалтерском учете страхового брокера.</p>	<p>Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее – НФО) Банка России, основой разработки которых являлись МСФО, установлен порядок бухгалтерского учета доходов и расходов на основе метода начисления.</p> <p>В соответствии с пунктом 7.1 Положения Банка России № 487-П величина выручки от продажи товаров, выполнения работ, предоставления услуг оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО (IFRS) 15).</p> <p>При применении пунктов 56 и 57 МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку с учетом факторов, способных повлиять на вероятность уменьшения выручки исходя из сложившейся практики по аналогичным договорам в аналогичных обстоятельствах (с учетом ожидаемых возвратов). Если организация не в состоянии оценить возвраты, выручка не будет признаваться до тех пор, пока надежная оценка возвратов не станет возможной, что может произойти, например, в конце срока действия договора.</p> <p>Таким образом, страховой брокер признает доходом часть или всю сумму выручки (вознаграждения) за оказание услуг по заключению договоров страхования (перестрахования) от имени страховой компании, определенную на основании акта выполненных работ (в том числе ковер-ноты, выдаваемой страховым брокером страховой компании в подтверждение того, что договор перестрахования по ее поручению заключен), в отношении которых все условия договора выполнены, и вознаграждение страхового брокера за оказанные услуги не может быть пересмотрено, и отражает бухгалтерской записью:</p> <p align="center">Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p>

		<p>Кредит счета № 71602, 72602 «Доходы от оказания услуг» по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 18301 «по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования)» (далее – символ ОФР 18301).</p> <p>В случае заключения дополнительного соглашения к договору, которое модифицирует или исключает ранее оговоренные услуги, и необходимости корректировки (уменьшения) выручки, определенной с учетом требований пунктов 56 и 57 МСФО (IFRS) 15, страховой брокер отражает бухгалтерскую запись:</p> <p>Дебет счета № 71602, 72602 «Доходы от оказания услуг» по символу ОФР 18301</p> <p>Кредит счета № 60331, 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p>
2.	<p>По какому символу в ОФР НФО отражает расходы от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>операций по списанию стоимости горюче-смазочных материалов;</li> <li>операций, связанных с проведением медицинских осмотров сотрудников;</li> <li>операций, связанных с проведением обязательных предрейсовых освидетельствований водителей.</li> </ul>	<p>Расходы от операций по списанию стоимости горюче-смазочных материалов, учитываемых на балансовом счете № 61008 «Материалы», НФО отражает в ОФР по символу 55404 «расходы по списанию стоимости запасов» либо символу 55414 «транспортные расходы» в зависимости от порядка, утвержденного учетной политикой или в иных внутренних документах НФО.</p> <p>Расходы от операций, связанных с проведением медицинских осмотров сотрудников (за исключением обязательных медицинских осмотров работников, являющихся необходимыми для осуществления производственной деятельности организации), НФО отражает по символу 55113 «другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала».</p> <p>Расходы от операций, связанных с проведением медицинских осмотров сотрудников, являющихся необходимыми для осуществления производственной деятельности организации, расходы от операций, связанных с проведением обязательных предрейсовых освидетельствований водителей, НФО отражает по символу 55416 «другие организационные и управленческие расходы».</p>

3.	<p>Просим разъяснить, по какому символу ОФР отражать в учете расходы от операций по списанию стоимости чая, кофе, сливок, приобретаемых организацией для клиентов и для управленческого персонала НФО.</p>	<p>В зависимости от порядка, утвержденного учетной политикой или в иных внутренних документах, НФО отражает расходы от операций по списанию стоимости чая, кофе, сливок, приобретаемых для:</p> <p>клиентов – по символу ОФР 55408 «представительские расходы», либо по символу ОФР 55404 «расходы по списанию стоимости запасов», либо по символу ОФР 55416 «другие организационные и управленческие расходы»;</p> <p>управленческого персонала – по символу ОФР 55113 «другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала».</p>
4.	<p>Просим разъяснить, для каких целей в бухгалтерском учете или же формах и статьях бухгалтерской (финансовой) отчетности следует применять символы ОФР 71101 - 71102, 91101 – 91202.</p>	<p>Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок бухгалтерского учета для НФО, не требуют указывать символы – ОФР 71101-71102, 91101-91202 в 11-15 разряде лицевых счетов, открытых на балансовых счетах Раздела 7 «Финансовые результаты» Плана счетов бухгалтерского учета в НФО.</p> <p>Показатели, сформированные по символам ОФР 71101-71102, 91101-91202, являются контрольными значениями для целей проверки правильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>