

# Страховые компании: бухгалтерский учет и налоги

**Татьяна Косакович**

**Директор по аудиту, Департамент  
аудиторских и консультационных  
услуг финансовым институтам**

[Tatyana.Kosakovich@fbk.ru](mailto:Tatyana.Kosakovich@fbk.ru)



**Обзор отдельных указаний и иной информации ЦБ РФ в части бухгалтерского учета и отчетности страховщиков на 2024 год.**



# Документы Банка России

- Методические рекомендации по отражению на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, договоров обязательного медицинского страхования, договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни (утв. Банком России 30.09.2024 N 14-МР)
- Указание Банка России от 25.06.2024 N 6767-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года N 775-П»
- Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» ( с 01.01.2025)
- Указание Банка России от 25.06.2024 N 6766-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года N 774-П»

# Документы Банка России

- Информационное сообщение Банка России от 11.07.2024 «Сопоставление рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств» (~~Информационное сообщение Банка России от 30.12.2021 «Информация о сопоставлении рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств»~~) <https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638557747357168625INFR.htm>

## Таблица сопоставления рейтинговых шкал КРА на основе кластеризации<sup>1</sup> с учетом данных российских КРА об однолетних теоретических вероятностях дефолта по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

СКК	Среднее значение дефолтности	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НКР»	ООО «НРА»
1	0,15%	AAA(RU), AA+(RU), AA(RU)	ruAAA, ruAA+, ruAA	AAA.ru, AA+.ru, AA.ru	AAA ru , AA+ ru
2	0,37%	AA-(RU), A+(RU), A(RU)	ruAA-, ruA+, ruA	AA-.ru, A+.ru, A.ru	AA ru , AA- ru , A+ ru , A ru
3	1,16%	A-(RU), BBB+(RU), BBB(RU), BBB-(RU)	ruA-, ruBBB+, ruBBB, ruBBB-	A-.ru, BBB+.ru, BBB.ru, BBB-.ru	A- ru , BBB+ ru , BBB ru , E
4	3,77%	BB+(RU), BB(RU), BB-(RU)	ruBB+, ruBB, ruBB-	BB+.ru, BB.ru, BB-.ru	BB+ ru , BB ru
5	11,78%	B+(RU), B(RU), B-(RU)	ruB+, ruB, ruB-	B+.ru, B.ru, B-.ru	BB- ru , B+ ru , B ru , B- ru
6	47,02%	CCC(RU), CC(RU)	ruCCC, ruCC, ruC	CCC.ru, CC.ru, C.ru	CCC ru , CC ru  и C ru

## Документы Банка России

- Информационное письмо Банка России от 05.08.2024 N ИН-018-59/42 «О позиции Банка России по применению норм федерального законодательства о рынке ценных бумаг»
- Решение Совета директоров Банка России от 21.06.2024 «О требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

# Налог на прибыль и НДС

- О порядке формирования страховыми организациями страховых резервов в целях налога на прибыль. (Письмо Минфина России от 25.06.2024 N 03-03-06/2/58846)

*...Суммы отчислений в данные резервы принимаются в размерах, определяемых соответствующими положениями регулятора.*

*...Порядок формирования страховых резервов, отраженный в учетной политике для целей налогообложения прибыли страховой организации, должен соответствовать установленному Банком России порядку формирования таких резервов.*

- Письмо Банка России от 20 января 2022 года «Об учете НДС в составе арендных платежей»
- Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2021 год (приложение к письму Министерства финансов Российской Федерации от 18 января 2022 г. № 07-04-09/2185

*...сумма НДС (возмещаемого и невозмещаемого), как для арендатора, так и для арендодателя, представляет собой обязательство по уплате налогов, возникающее вследствие исполнения требований законодательства о налогах и сборах. Исходя из этого, сумма НДС, которая должна быть уплачена арендатором, не является частью арендных платежей, обусловленных договором аренды, не включается в состав арендных платежей при оценке обязательства по аренде согласно ФСБУ 25/2018 (независимо от порядка возмещения (вычета) НДС) и подлежит признанию арендатором в бухгалтерском учете в качестве обязательства в момент возникновения обязанности по ее уплате.*

# НДС и Налог на прибыль

Вопрос *Договор страхования ДМС с российской организацией, застрахованный лечится в одной из европейских стран. Должны ли мы платить НДС за налогового агента? По налогу на прибыль, расходы по иностранным ЛПУ входят в расходы?*

Ответ *По нашему мнению, по указанной услуге место реализации – не территория РФ, поскольку в ст.148 подобных услуг в перечне нет, по нашему мнению ст.146 не признает мед.услугу в европейской стране объектом НДС, считаем, что НДС в таком случае платить не должны.*

*По налогу на прибыль, расходы по иностранным ЛПУ входят в расходы в ходе основного вида деятельности на основании ст.252 и как обоснованные и документально подтвержденные затраты. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).*

# НДС и Налог на прибыль

Вопрос Наш новый продукт страхования содержит сервисную составляющую: поощрение клиенту за покупку полиса, осуществляемое через стороннюю организацию в виде услуги. Могут ли такие расходы быть отнесены как косвенные аквизиционные и приняты в налоговом учете на расходы? Такие услуги облагаются НДС?

Ответ Считаем, что такие услуги не являются косвенными аквизиционными расходами (расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования).

Минфина от 27 мая 2009 г. N 03-03-06/2/107 С учетом приведенных требований Кодекса затраты банка, связанные с реализацией программ лояльности, могут рассматриваться как произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода, только в том случае, если эта деятельность непосредственно направлена на привлечение в банк большего числа клиентов, а также на сохранение имеющихся клиентов банка.

Если затраты в виде оплаты стоимости дополнительных услуг, оказываемых использующим банковские карты клиентам, затраты, связанные со скидками, предоставляемыми клиентам при условии оплаты ими товаров и услуг банковскими картами и т.п., отвечают приведенным выше требованиям, они могут учитываться при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Так как для страховых компаний не предусмотрено применение программ лояльности, а скидки делаются другим способом, то, по нашему мнению, существуют высокий риск предъявления претензий со стороны налоговых органов при принятии таких расходов в качестве аквизиционных.

По вопросу обложения услуг в подарок НДС: поскольку услуги контрагента облагаются НДС, то оказанные в подарок услуги, по нашему мнению, подлежат налогообложению НДС.

# НДС

Вопрос В договоре с одним из рыночных брокеров есть поручение по заключению субагентских договоров и расчетов с ними, в акте выделяется КВ брокера и субагента.

Есть информация, что по такому договору брокер платит НДС только со своей части АВ, а часть, которая идет на оплату услуг субагентов НДС не облагается (т.к. субагент применяет упрощенную систему налогообложения). Подскажите, насколько это правомерно?

Ответ Мы не видим рисков в отношении НДС, поскольку всю выставленную сумму вы включите в расходы.

# МСФО (IFRS) 16 Аренда, ФСБУ 25/2018 Бухгалтерский учет аренды

Вопрос *Наша компания берет в аренду автомобиль. Срок аренды 4 года. Как оформлять в бухгалтерском учете? Скажите, пожалуйста, какую ставку дисконтирования для определения приведенной стоимости нужно применить? Дополнение от специалиста МСФО: Согласно п.26 и определению Процентной ставки, заложенной в договоре аренды, МСФО 16 для расчетов финансовой аренды автомобиля, надо использовать процентную ставку, заложенную в Договоре аренды. В учетной политике РСБУ эта методология принята.*

## Ответ

*Да, ставится на учет как актив в форме права пользования со сроком 4 года по МСФО 16, как и другие объекты долгосрочной аренды. Если бы просчитали внутреннюю ставка по договору, это определено в методологии и к тому же прописано в Договоре лизинга, поддерживаем ее использование.*

Вопрос *По дополнительному соглашению меняется стоимость договора аренды. Какую брать ставку, на дату соглашения или на дату договора?*

## Ответ

*Если нет корректировки срока договора аренды или изменения условий оплат, плавающих ставок берем ставку на дату расчета первого права пользования.*

# МСФО (IFRS) 16 Аренда, ФСБУ 25/2018 Бухгалтерский учет аренды

Вопрос Текущий договор аренды действует до 31.03.2025. Мы получили предложение от арендодателя о продлении договора до 31.03.2027, по которому меняется валюта (доллары на рубли), снижается стоимость м2 и уменьшается количество парковочных мест. В ближайшее время мы подпишем доп.соглашение, изменения вступят в силу 01.10.2024 - поэтому необходимо изменить график с даты вступления в силу нового ДС. Согласуйте, пожалуйста, подход по определению ставки дисконтирования в рублях 14,19% (по средневзвешенным ставкам в рублях с сайта ЦБР). Правильно ли мы понимаем, в этом случае текущее обязательство в долларах останется без изменений до 31.03.2025 + необходимо рассчитать приведенную стоимость арендных платежей в рублях по новым условиям с отнесением на АФПП, т.е. до 31.03.2025 обязательство будет состоять из двух частей – долларой и рублевой ?

Ответ П. 45 (IFRS) говорит нам, что в случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды...переоценить обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. **Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена.** В противном случае вариант, предложенный вами допустим. Обращаем внимание, что если на момент признания обязательства (на 01.10.2024) на сайте ЦБ ставки будут обновлены – расчет нужно уточнить. Обязательство должно состоять из двух частей: прежней и пересчитанной до момента окончания первого обязательства – 31.03.2025 – верно.

## ФСБУ 6/2020 Основные средства

Вопрос *Есть ли возможность у страховой компании не пересматривать СПИ ОС (срок полезного использования основных средств) на 01.01.2022г. в соответствии с ФСБУ 6/2020, если балансовая стоимость ОС равна 0, но они продолжают использоваться? На балансе может числиться основные средства с нулевой остаточной стоимостью?*

Ответ *При переходе на ФСБУ 6/2020 необходимо провести анализ состава всех ОС на предмет:*

- признания их в составе ОС (пп. 4 и 5 ФСБУ 6/2020);*
- соответствия установленной первоначальной стоимости и СПИ требованиям ФСБУ 6/2020 (п. 12);*
- необходимости в результате такого анализа пересмотра остаточной стоимости (пересчета амортизации в соответствии с новыми данными, в т.ч. с учетом ликвидационной стоимости и срока дальнейшего использования) (пп. 30-32 ФСБУ 6/2020).*

*Согласно разъяснениям применения ФСБУ 6/2020 на балансе организации могут числиться полностью самортизированные основные средства при условии пересмотра срока полезного использования. Тот факт, что стоимость объекта полностью погашена посредством начисления амортизации, не является основанием для его списания. Однако, если объект с полностью самортизированной стоимостью продолжает использоваться, то это может свидетельствовать о неверном определении элементов амортизации.*

*То, что основное средство в бухучете полностью самортизировано, - не повод списывать его. Если ОС продолжает использоваться, его надо продолжать учитывать. Причем на обычном для таких ОС счете, а не за балансом. Но чтобы не допускать "обнуления" ОС, на конец года надо пересматривать его СПИ. После этого амортизация будет начисляться исходя из новых данных.*

## Авансы в валюте

Вопрос *Договор страхования ДМС с иностранным ЛПУ в валюте. Оплата: аванс + оплата по акту выполненных работ. По УП авансы, выданные медицинским организациям и ассистанским компаниям для оказания услуг застрахованным лицам списываются в состав расходов на дату утверждения акта о страховом случае. Не противоречит ли это разъяснениям Минфина о признании расхода на дату оплаты?*

Ответ *Рекомендуем применять ОСБУ Банка России от 04.09.2015 N 491-П. «Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.»(п.16.6)*

*Учетная политика: Авансы, выданные медицинским организациям и ассистанским компаниям для оказания услуг застрахованным лицам, учитываются по дебету счета 48101 «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию» и списываются в состав расходов на дату утверждения акта о страховом случае.»*

*Дата признания расхода - дата утверждения акта о страховом случае.*

*Письмо ФНС России от 26.12.2022 N СД-4-3/17561@ «О применении положений Федерального закона от 26.03.2022 N 67-ФЗ "О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" в части налогообложения курсовых разниц, возникших в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2024 года» (вместе с Письмом Минфина России от 22.12.2022 N 03-03-10/126074) – не касается авансов (ст. 271 НК РФ).*

*Письмо Минфина России от 11.07.2019 N 03-07-08/51593*

## (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Вопрос Просим проконсультировать в вопросе учета инвестиций в дочерние и совместно контролируемые компании, в связи с применением МСФО 9 с 01.01.2025г. Должны ли мы их учитывать по МСФО 9 и готовить изменения в УП или можем сохранить текущий порядок учета – по себестоимости, не проводя переоценку?

Ответ п.2.1 (IFRS) 9 «Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(а) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях и совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" или МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии в соответствии с некоторыми или всеми требованиями настоящего стандарта...»

Поэтому указанные инвестиции можно продолжать учитывать по IAS 28.

# Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44, стр.2  
Москва, Россия 101000

T: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

[fbkcs.ru](http://fbkcs.ru)



## Татьяна Косакович

[Tatyana.Kosakovich@fbk.ru](mailto:Tatyana.Kosakovich@fbk.ru)

Директор по аудиту,  
Департамент аудиторских  
и консультационных услуг  
финансовым институтам

