

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)

Приказ от 25.11.2011 № 162н

Москва

О внесении изменений в дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. № 69н

В целях совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета страховых организаций и в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. №329 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, №31, ст. 3258; №49, ст. 4908; 2005, №23, ст. 2270; №52, ст. 5755; 2006, №32, ст. 3569; №47, ст. 4900; 2007, №23, ст. 2801; №45, ст. 5491; 2008, №5, ст. 411; №46, ст. 5337; 2009, №3, ст. 378; №6, ст. 738; №8, ст. 973; №11, ст. 1312; №26, ст. 3212; №31, ст. 3954; 2010, №5, ст. 531; №9, ст. 967; №11, ст. 1224; №26, ст. 3350; №38, ст. 4844; 2011, №1, ст. 238; №3, ст. 544; №4, ст. 609; №10, ст. 1415; №12, ст. 1639; №14, ст. 1935; №36, ст. 5148; №43, ст. 6076), приказываю:

1. Утвердить прилагаемые изменения в дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (по заключению Министерства юстиции Российской

Федерации от 25 сентября 2001 г. №07/9465-АК приказ в государственной регистрации не нуждается; Финансовая газета, 2001, №45)*.

2. Настоящий приказ вступает в силу с 1 января 2012 года.

И.о. министра А.Г. Силуанов

Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 г. № 162н

Изменения в дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. № 69н

В дополнениях и особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 25 сентября 2001 г. №07/9465-АК приказ в государственной регистрации не нуждается; Финансовая газета, 2001, №45)*:

1) в пункте 5:

а) в абзаце третьем слова «, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию» исключить;

б) в абзаце девятом слова «и др.» исключить;

в) дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«22-6 «Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков» и др.»;

г) в абзаце тридцать восьмом слова «договоров с медицинскими учреждениями,» исключить;

2) пункт 6 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию на счете 26 «Общехозяйственные расходы» не учитываются.»;

3) пункт 6¹ дополнить абзацами следующего содержания:

«Страховые медицинские организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» также открывают следующие субсчета:

«Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования»;

«Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».

На субсчете «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования» страховые медицинские организации ведут учет расчетов с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

По дебету субсчета «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются:

- причитающиеся к получению целевые средства от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования – в корреспонденции с кредитом счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию»);
- направление (перечисление) в территориальный фонд обязательного медицинского страхования причитающихся к возврату целевых средств – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;
- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, – в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы»;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, – в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы»;
- причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, – в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту субсчета «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются:

– суммы целевых средств, причитающихся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, – в корреспонденции с дебетом счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию»);

– штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) – в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

– получение средств от территориального фонда обязательного медицинского страхования, ранее начисленных как причитающиеся к получению, – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

На субсчете «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» страховые медицинские организации ведут учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь.

По дебету субсчета «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются:

– авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

– оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

– причитающиеся к получению от медицинских организаций целевые средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, – в корреспонденции с кредитом счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию»).

По кредиту субсчета «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются:

– начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, а также при зачете ранее выданных авансов на указанные цели – в корреспонденции с дебетом счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию»);

– получение от медицинских организаций целевых средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, – в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств;

– пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, – с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по субсчетам «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования» и «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.»;

4) в пункте 7:

а) в абзаце третьем слова «, а также с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по страховым платежам по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с договорами о финансировании обязательного медицинского страхования» исключить;

б) в абзаце шестьдесят девятом слова «, территориальным фондам обязательного медицинского страхования» исключить;

5) дополнить пунктом 7¹ следующего содержания:

«7¹. При применении счета 86 «Целевое финансирование» страховым медицинским организациям, осуществляющим обязательное медицинское страхование, следует иметь в виду следующее.

Счет 86 «Целевое финансирование» также используется для обобщения информации о движении средств обязательного медицинского страхования (далее – целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открывается дополнительный субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию».

Причитающиеся к получению целевые средства отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию») в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

– субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования» – при отражении целевых средств, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

– субсчет «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию» – при отражении целевых средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

– субсчет «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» – при начислении целевых средств в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Использование целевых средств отражается по дебету счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию») в корреспонденции с кредитом:

– счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию») – при начислении к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, а также при зачете ранее выданных авансов на указанные цели;

– счета 91 «Прочие доходы и расходы» – при направлении части полученных целевых средств в доход страховой медицинской организации.

Суммы целевых средств, причитающиеся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, отражаются по дебету счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию») в корреспонденции с кредитом со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами

обязательного медицинского страхования»).

Аналитический учет по субсчету «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию» счета 86 «Целевое финансирование» ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.»;

6) в пункте 8:

а) абзацы восьмой и девятый признать утратившими силу;

б) дополнить абзацами следующего содержания:

«Счет 91 «Прочие доходы и расходы» также используется страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование, для учета доходов и расходов, связанных с операциями обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода также находят отражение следующие доходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования:

– поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, – в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования»);

– доходы страховой медицинской организации в виде части полученных целевых средств – в корреспонденции с дебетом счета 86 «Целевое финансирование» (субсчет «Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию»);

– вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, – в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования»);

– причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, – в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования»).

По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода также находят отражение следующие расходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования:

– расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию – в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов, денежных средств, амортизации имущества;

– штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) – в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования»);

– пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, – в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию»).»;

7) в пункте 9:

а) в абзаце третьем слова «, а также о перечисляемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования страховых платежах по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами, в том числе субвенциях» исключить;

б) в абзаце тридцатом слова «, территориальным фондам обязательного медицинского страхования» исключить;

8) абзацы шестнадцатый – восемнадцатый пункта 10 признать утратившими силу.

** С учетом изменений, внесенных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2010 г. № 175н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 17 января 2011 г. № 01/979-ДК приказ в государственной регистрации не нуждается; Финансовая газета, 2011, № 4).*

Источник: Официальный сайт Минфина РФ, 29.12.11